



Treasury Board
of Canada

Conseil du Trésor
du Canada

Government
Publications

CAI
TB 16
-1979
YST

Your Superannuation Plan



3 1761 11849799 9

Canada

Your Superannuation Plan

Pensions and Insurance Division
Personnel Policy Branch



FOREWORD


This booklet provides a factual, concise explanation of the major terms of the Public Service Superannuation Act, which is your pension plan. As a new employee, or as one who has been employed in the Public Service for some time, you share a vital interest in the benefits that the plan provides to you and your family, and in the contributions which you and your employer make to provide for these benefits.

For some aspects of the Superannuation Act you will be required to make decisions, within given time limits, that will affect your eventual benefits and those of your family. It is hoped that, by carefully studying this booklet, you will be able to make the choices most beneficial to you. Note that the decisions are your responsibility alone; you must acquaint yourself thoroughly with the choices open to you and the time within which you have to make them.

Although the information in this booklet applies to the great majority of employees, it is not possible to cover every combination of circumstances. If you feel that your situation has not been included, or if you wish to confirm that a particular provision does (or does not) apply to you, you should consult your personnel office.

The original text of this booklet has been revised to reflect major amendments to the legislation which were approved by Parliament in December, 1975.

This booklet is not a legal document. If there is any conflict between it and the Public Service Superannuation Act and Regulations, or the Supplementary Retirement Benefits Act and Regulations, the law will, of course, apply.



Digitized by the Internet Archive
in 2024 with funding from
University of Toronto

<https://archive.org/details/31761118497999>

CONTENTS

	PAGE
FOREWORD	
THE PUBLIC SERVICE SUPERANNUATION ACT	1
THE SUPPLEMENTARY RETIREMENT BENEFITS ACT . .	1
PART I: PENSIONS	2
How Your Pension Plan Works	2
Current Service	2
When do I Start to Build Up Current Service? . .	2
Supplementary Retirement Benefits Act.	4
What is the Rate of Contribution for Current Service?	4
Is there a Maximum Period of Contribution? . .	4
Supplementary Retirement Benefits Account . .	5
What Does my Employer Contribute?	5
Do I Contribute for Periods of Leave Without Pay?	5
How to Benefit the Most From Your Pension Plan	6
Elective Service	6
Advantages of Electing for Prior Service	7
Types of Prior Service for which an Election May be Made	7
How Much Will I Have to Pay for Elective Service?	8
How can I Calculate the Cost of Elective Service?	9
Late Elections	12
Medical Examinations	13
How an Election is Made	14
Can I Receive an Estimate of the Cost of Counting my Prior Service?	14
How You Pay for an Election	14
Can an Election be Revoked?	15
General Points Concerning Elections	16
Reciprocal Transfer Agreements	16

Retirement Benefits	18
Part A: Types of Benefits and Circumstances of Retirement	19
Part B: Co-ordination with the Canada/Québec Pension Plan	24
Part C: Automatic Retention of certain Pension Contributions — “Lock-in” Provisions	26
Part D: Voluntary Retirement with fewer than two years of continuous employment	27
Part E: Pension Increases under the Supplementary Retirement Benefits Act	28
Opting for a Benefit	28
Effects of Re-employment on your basic annuity	29
Effects of Re-employment on Benefits Payable under the Supplementary Retirement Benefits Act	29
Survivors Benefits	32
Spouse’s Allowance	32
Allowances to Eligible Children	33
Unusual Marital Circumstances	34
Common Law Marriages	34
Long Separations	34
Minimum Benefits	36
Submitting Personal Documents	36
 PART II: SUPPLEMENTARY DEATH BENEFIT	37
Coverage	37
Benefits	37
Cost	38
Retaining Coverage Upon Leaving the Public Service	39
Cost of Coverage After Employment Terminates	39
Elections	40
Methods of Paying for Protection After Leaving the Service	41
Naming a Beneficiary	41
Payment of Benefits	42

PART III: FUNDING OF THE PUBLIC SERVICE SUPERANNUATION ACCOUNT AND THE SUPPLEMENTARY RETIREMENT BENEFITS ACCOUNT	42
APPENDICES	45
1. Boards, Commissions and Corporations Forming Part of the Public Service	45
2. Portions of the Public Service of Canada Declared for Greater Certainty to be Part of the Public Service	47
3. Boards, Commissions, Corporations and Portions of the Public Service of Canada Deemed to have Formed Part of the Public Service	49
4. Commissions and Corporations, Certain Members or Employees of which are Deemed to be Employed in the Public Service for Purposes of the Public Service Superannuation Act	52
5. Employers with Whom the Minister has Entered into Reciprocal Transfer Agreements..	53

THE PUBLIC SERVICE SUPERANNUATION ACT

This Act, which provides pensions for public service employees, replaced the Civil Service Superannuation Act on January 1, 1954. The new Act introduced many major changes, the most important of which were to authorize the payment of pensions to eligible persons as a matter of right, rather than as a discretionary grant of the Governor in Council, and to extend the coverage of the plan to include the majority of employees appointed in Canada. One year later, the Supplementary Death Benefit plan was added as Part II of the Act; Part III was added in 1970 to deal with the contributions required to finance the escalation of pensions authorized by the new Supplementary Retirement Benefits Act of 1970. The most recent amendments to the Act, dated December 20, 1975, provided for equality of status between male and female contributors in both contributions and benefits.

The President of the Treasury Board is the Minister with over-all responsibility for the Public Service Superannuation Act. The detailed administration of the Act, which includes all the administrative services necessary in relation to superannuation, is provided by the Department of Supply and Services under the direction of the Minister of Supply and Services.

The Minister of Finance is responsible for the financial management of the Superannuation Account. The responsibility for making periodic actuarial valuations of the Account is that of the Department of Insurance.

THE SUPPLEMENTARY RETIREMENT BENEFITS ACT

On March 25, 1970, the Supplementary Retirement Benefits Act became the first continuing legislation providing for increases to pensions payable under the Public Service Superannuation Act and several other federal pension plans.

The Supplementary Retirement Benefits Act is a separate Act designed to increase your pension when there are increases in the cost of living. Because the Supplementary Retirement Benefits Act is co-ordinated with the Public Service Superannuation Act, brief

explanations of it have been introduced throughout this booklet, but (unless otherwise noted) the explanations given apply only to the Public Service Superannuation Act.

PART I — PENSIONS

How Your Pension Plan Works

Your pension plan is designed to provide you with a retirement income during your lifetime. In the event of your death, the plan provides an income for your spouse and any eligible children, provided that you did not marry after retirement.

The plan is basically a service purchase plan. This means that the more pensionable service you acquire under the plan, the greater your benefits will be when you retire.

CURRENT SERVICE

Pensionable service is acquired on either a *current* or an *elective* basis. Current service is that service for which you contribute on a day-to-day basis during your employment. Elective service is any period of full-time employment, either in the Public Service or with some other employer, which occurred before you became a contributor to the Superannuation Plan. It also includes active war service and certain types of civilian war service. As the name implies, you must make a special election in order to count this service for pension purposes.

When do I Start to Build Up Current Service?

If you are over age 18, are employed full-time in the Public Service, and have an annual salary of \$900 or more, you will start to build up superannuation credits immediately upon your appointment. In some instances, there is a waiting period of up to six months continuous employment before you may start to contribute. All the service for which you contribute on this current basis will be included in your pensionable service credits at retirement.

The term *Public Service* covers employees of federal government departments and also includes:

- positions in or under the Senate, House of Commons and the Library of Parliament;
- certain agencies and corporations which have been designated as part of the Public Service for pension purposes (see pages 45 to 49);
- certain agencies which are under the Public Service Superannuation Act by virtue of their own statutes (see listing, pages 52 and 53).

The following groups do not contribute to the Superannuation Account:

- part-time employees;
- employees locally engaged outside Canada;
- employees covered by some other Canadian government pension plan;
- employees under 18 years of age;
- employees aged 65 or more who have applied for and are receiving pension benefits under the Canada or Quebec Pension Plan;
- seasonal employees and employees who have been appointed for a term of six months or less until they have completed six months of substantially continuous service;
- employees who must meet certain conditions and be specifically designated as contributors, e.g. postmasters and assistant postmasters in revenue post offices, sessional employees and the employees of certain Commissions.

If you are in any of these categories and are not sure whether or not you should be contributing, ask your personnel officer to explain the situation to you.

Supplementary Retirement Benefits Act

As a general rule, your contributory status under the Public Service Superannuation Act determines your status under the Supplementary Retirement Benefits Act. As soon as you are required to contribute to the Public Service Superannuation Account, you will be required to contribute to the Supplementary Retirement Benefits Account.

What is the Rate of Contribution for Current Service?

Your basic rate of contribution under the plan is 6 1/2 per cent of your salary. This, however, is reduced by the rate of contribution required under the Canada Pension Plan, because the two plans have been integrated. (The integrated rate is referred to in this book as the *normal* rate.)

For example: during 1979, under the Canada Pension Plan, contributions are required at the rate of 1.8 per cent of your earnings between \$1,100 and \$11,700. Because the two plans are integrated, your 1979 contributions to the Superannuation Account are: 6 1/2 per cent for the first \$1,100 of salary; 4.7 per cent (i.e. basic rate minus 1.8 per cent for the CPP) on salary between \$1,100 and \$11,700 and 6 1/2 per cent for salary above \$11,700.

Sometimes public servants receive other payments, such as allowances, in addition to their basic salary; these may or may not constitute salary for superannuation purposes. Your personnel office can tell you whether you must contribute on any such allowance paid to you.

Payments to the Superannuation Account are deductible for income tax purposes up to a specified maximum for both current service and prior service. To determine the extent of deductibility, you should consult your District Taxation Office.

Is there a Maximum Period of Contribution?

Yes, the maximum period for which you may contribute is 35 years, including any elective service you may have to your credit. In addition, if you are entitled to, or have been granted, a benefit under certain other federal government plans, such as the Canadian Forces Superannuation plan or the Royal Canadian Mounted Police Superannuation plan, you will stop contributing under this plan when your combined periods of service come to 35 years.

Supplementary Retirement Benefits Account

As a contributor to the Public Service Superannuation Account you will also contribute an additional 1 per cent of salary to the Supplementary Retirement Benefits Account. There is no maximum period of contribution to the Supplementary Retirement Benefits Account. These contributions will stop only when you cease to be employed, or if you are no longer required to contribute to the Public Service Superannuation Account for any reason other than having completed 35 years pensionable employment. Allowances which form part of salary for the purposes of contributions to the Public Service Superannuation Account also form part of salary for purposes of contributions to the Supplementary Retirement Benefits Account. Contributions are also deductible for income tax purposes, up to a specified maximum. Although there is a separate Account for Supplementary Retirement Benefits Act contributions, your salary cheque will probably show only one total superannuation deduction which combines your contributions to both Accounts.

What Does my Employer Contribute?

The Canadian government matches the employee contributions for all current service and certain prior service, pays the cost of administering the plan, pays interest quarterly on the balance of both accounts, and assumes the responsibility for liabilities which the regular employer-employee contributions and interest do not cover. For further information on the financing of both the Public Service Superannuation Account and the Supplementary Retirement Benefits Account, see pages 42 to 44.

Do I Contribute for Periods of Leave Without Pay?

If you go on authorized leave of absence without pay, you will still contribute for superannuation and the service will be credited to you. If you are granted sick leave, maternity leave, educational leave that is to the advantage of the Public Service, military leave (where you are not subject to the Canadian Forces Superannuation Act), leave to serve with a federal agency such as a Royal Commission, or leave for six days or less, you will pay at the normal rate of contribution. For all other types of authorized leave without pay, you will pay at twice the normal rates.

Ordinarily, contributions for periods of leave without pay will be deducted from salary, in equal instalments, when you return to

work, for a period equal to the absence. You can also choose to pay the whole amount in a lump sum within thirty days of the date you return to duty.

However, if you are on extended leave to serve with a staff association, the government of another country, or an international organization, you must pay your contributions directly to the Superannuation Division in advance — annually, semi-annually or quarterly. If your leave without pay falls into any of these categories, consult your personnel office for details as to the amounts required and the method of payment.

You will also be required to contribute to the Supplementary Retirement Benefits Account in respect of periods of leave without pay under the same terms and conditions mentioned above for contributions to the Public Service Superannuation Account. This means, for example, that you will be required to contribute at a double rate (2 per cent) in respect of any periods for which a double rate is required under the Superannuation Act.

How to Benefit the Most From Your Pension Plan

All of the superannuation benefits payable under the plan are directly related to service and salaries. As the number of years of pensionable service to your credit increases, and as you attain higher levels of salary, the benefits which you and your family can expect to receive will increase accordingly. This is so even where you cease contributing after 35 years of pensionable service. Although your contributions cease, the salary you earn after that time will be used to calculate the average annual salary for pension purposes, if this is to your advantage.

ELECTIVE SERVICE

It is important for you to know the methods by which you may be able to increase your pensionable service credit and how much it would cost you to do so.

Each continuing year of employment in the Public Service for which you make ordinary contributions is, of course, a year of pensionable service. In addition, if, prior to becoming a contributor

under the Act, you had one or more periods of full-time employment, either in the Public Service or with some other employer, you may wish to obtain credit for that service and it may well be possible for you to do so.

Such periods of prior service, if they are countable under the Act, are known as *elective service*. As the name implies, they are periods of service for which you may make a special election in order to count them as periods of pensionable service. You may make an election at any time while you are employed and a contributor to the Superannuation Account, although the cost and other requirements may vary depending on when the election is made.

Advantages of Electing for Prior Service

The advantages of electing for prior service are:

- increased service, which normally increases your pension;
- increased survivor protection;
- possible completion of 35 years service at an earlier date;
- the possibility of an earlier retirement date; and
- tax deductions within certain limits (full information can be obtained from your District Taxation Office).

The main types of elective service, the method of determining the cost for each type and the conditions to be fulfilled concerning elections are covered in the following sections.

Types of Prior Service for which an Election May be Made

There are several types of prior service for which you may make an election in order to obtain credit for them.

— *Prior Public Service*

You may elect to count virtually any prior full-time service in the Public Service. Generally speaking, service with agencies listed in Schedule A of the Public Service Superannuation Act falls in this category. A list of these agencies appears on pages 45 to 53.

— *War Service*

This includes military service in World War I, World War II or with the Korean Special Force, either overseas or in Canada, as well as

service in certain civilian operations during World War II. Your personnel officer can provide a list of the types of civilian service that are countable.

— *Service under the Canadian Forces Superannuation Act or the Royal Canadian Mounted Police Superannuation Act*

You may elect to count prior service under one or both of these Acts, subject to the conditions outlined on pages 9 and 10.

— *Service under the Members of Parliament Retiring Allowances Act*

You may also elect to count prior service during which you were subject to this Act. The conditions surrounding the counting of this type of service are outlined on page 11.

— *Pensionable Employment*

If you previously worked for an employer who has an approved pension plan, you may be eligible to count any part of that employment during which you were subject to the pension plan. Your eligibility to count this pensionable employment will depend upon whether it was *immediately prior* to your Public Service employment. If the employment terminated more than six months before you entered the Public Service, special consideration is required to determine whether the service is *immediately prior*.

— *Other Types of Elective Service*

There are a few other types of prior service for which you may be able to elect. You should consult your personnel office if you have any questions as to whether a period of prior service is *elective*.

How Much Will I Have to Pay for Elective Service?

The formula used to determine the cost of a period of elective service is, in principle, the same as that applied to ordinary current service. You are considered to have received a certain salary during each year of elective service, and a certain contribution rate for each year is prescribed. The contribution rate may be *single* or *double* depending on whether the type of service requires payment of both employee and employer contributions. The final cost normally includes 4 per cent simple interest, payable from the middle of each fiscal year of the elective service to the first day of the month in which the election is made. For service which occurred prior to July 14, 1960, the maximum salary rate for determining the cost of an

election is \$15,000. Also, while the cost of any elective service which occurred on or after January 1, 1966, is the same for both males and females, the cost of service occurring before January 1, 1966, for females is at the former female rates of 5 per cent or 10 per cent.

In addition, the cost of any election for service occurring after April 1, 1970, includes contributions to the Supplementary Retirement Benefits Account, at a single or double rate, depending on the type of service.

How can I Calculate the Cost of Elective Service?

— *Prior Public Service*

For any portion of your prior Public Service which occurred before January 1, 1966, the rate of contribution is 6 1/2 per cent for males and 5 per cent for females. For any portion of the service which occurred after that date the rates are the adjusted ones, to take account of the Canada Pension Plan, but also based on 6 1/2 per cent for both males and females. During each year of the service, the salary rate on which the calculation is based is your salary rate upon last becoming a contributor, provided that you make your election within a year of the date on which you are notified that you have become a contributor to the Superannuation Account. Simple interest at the rate of 4 per cent is also added.

— *War Service*

Both military and civilian war service must, in most cases, be paid for at a contribution rate of 13 per cent for males and 10 per cent for females. Your salary upon last becoming a contributor is deemed to be your salary rate during the war years for purposes of calculating the cost. The final cost includes simple interest at 4 per cent.

If you were employed in the Public Service immediately prior to your war service, you should consult with your personnel office: the costing arrangements are different under such circumstances.

— *Pensionable Service with the Canadian Forces and the Royal Canadian Mounted Police*

The cost of paying for service of this kind depends upon your status under the Act to which you were previously subject, i.e. the

Canadian Forces Superannuation Act, the Defence Services Pension Continuation Act, the Royal Canadian Mounted Police Pension Continuation Act or the Royal Canadian Mounted Police Superannuation Act.

If you are entitled to an annuity under one of these Acts and wish to count the service under the Public Service Superannuation Act, you may surrender the entitlement under the other Act and elect, at any time before ceasing employment in the Public Service, to combine both your periods of service under the Public Service Superannuation Act. However, you will have to pass a medical examination, as explained on pages 12 and 13.

A further condition is that you must repay to the former plan all pension received following one year after becoming a contributor under the Public Service Superannuation Act and, in addition, you must continue to pay any amounts that you may still owe under the former plan.

Note: Certain people are entitled to pensions under the above-named Acts although no contributions were required from them. If you are in this category and surrender your pension, you must contribute for the service in order to have it count under the Public Service Superannuation Act. The cost is based on your salary rate when you most recently became a contributor under the Public Service Superannuation Act; interest is added from the time the service occurred until the date of election under the Public Service Superannuation Act. The rates of contribution which apply to prior Public Service are used in this calculation.

If you are not entitled to an annuity or similar benefit under one of these Acts and wish to count the service under the Public Service Superannuation Act, you may also do so. The cost of the service will depend on whether any lump sum payment under the other Act has been received.

If you are in any of these categories, you should seek additional information from your personnel office or the Superannuation Division of the Department of Supply and Services.

— *Service under the Members of Parliament Retiring Allowances Act*

The cost of counting prior service under this plan depends on whether you became entitled to a pension or a withdrawal allowance (lump sum payment) on ceasing to be subject to the plan.

If you were entitled to a pension you may elect to transfer your service to this Plan at any time before you cease to be employed. To do this, you must surrender the pension and repay, with interest at 4 per cent, any pension you may have received after one year of becoming a contributor. You must also pay any contributions still owing under the Members of Parliament plan, and pass a medical examination.

If you received a lump sum payment under the Members' plan, the cost of the election will be at the single rate based on your salary on most recently becoming a contributor, provided that your election is made within one year of becoming a contributor. Interest is also added.

— *Pensionable Employment*

For any period of pensionable employment with a previous employer, you are considered to have received a salary equal to your salary on most recently becoming a contributor under this Act, provided that you make the election within one year of becoming a contributor. The contribution rates are 13 per cent for males and 10 per cent for females, for any service before January 1, 1966; the normal rates, doubled, i.e. 13 per cent for both males and females, apply for any service after that. Whether this proves expensive depends on whether your former plan provided for a return on your own contributions and/or those of your former employer. If it provided for both, you would only have to make up the difference, if any. It is possible for contributions paid into a registered retirement savings plan or registered pension plan to be transferred directly to the Public Service Superannuation Account with no deduction at source for income tax, a point which you should investigate, because the contributions so transferred would be applied directly against the cost of your election.

Note: Do keep in mind that you must surrender any annuity entitlement you may have with another employer, if it was paid for in part or in whole by the other employer, before you can elect for the service under the Public Service Superannuation Act.

You should also remember that, if you leave the Public Service voluntarily with less than two years of continuous employment, you are entitled only to a return of contributions; consequently, if you have any intention of leaving within that period, you should consider carefully whether it is in your interest to surrender the entitlement under the outside plan. As implied, this provision applies only if your separation from the Public Service is voluntary and not if it is involuntary. *You should, of course, ensure that the service in question can be counted under the Public Service Superannuation Act before you surrender the entitlement: check with your personnel office or the Superannuation Division.*

Late Elections

This section does not apply to persons with an entitlement to an annuity payable under the Canadian Forces Superannuation Act, the Royal Canadian Mounted Police Superannuation Act, or the Members of Parliament Retiring Allowances Act.

For all other types of elective service, the cost calculations described in the above paragraphs apply only to service for which an election is made within a year of notification of becoming a contributor. This is known as a *normal* election. If you do not elect during the normal election period, you may still elect at any time while you are employed in the Public Service and are contributing to the Superannuation Account. If an election is made after this normal one-year election period, or if you could have elected to count a period of service on a previous occasion of being a contributor but did not do so, the election is known as a *late* election. The contribution rates used to determine the cost remain the same, but the salary rate used is the salary payable to you on the date of the election. In many cases this could make a substantial difference in cost.

The higher charge reflects the additional value of the benefits you may expect to receive because of salary increases. As you will also notice in the following section, a late election can be accepted only if a medical examination has been taken and passed; and the late election must be forwarded to the pay office within one month of the date the election form is signed.

Medical Examinations

With few exceptions, if you elect to purchase prior service you will be required to undergo a medical examination.

However, if you are electing to count previous service in the Public Service which occurred immediately prior to becoming a contributor, and if you have had no break in service, no medical is required. Even with a break in service, there is no medical requirement if you have more than five years of substantially continuous employment in the Public Service at the time of electing.

War service, pensionable service with other employers and other types of pensionable service outside the Public Service can also be picked up without a medical examination if you have the five or more years of Public Service and make your election within the normal one year election period. Under these circumstances, service with the Armed Forces and the Royal Canadian Mounted Police can be used to help make up the total of five years of substantially continuous employment.

For any election where a medical examination is required, you gain immediate protection if you pass the medical. If you do not pass, you can begin making elective service contributions, but you must wait five years from the time of the medical examination before you acquire any benefit based on that service. If you die before you complete five years of service, your surviving spouse, children or estate would receive only a return of contributions — insofar as the elective service is concerned.

Please keep in mind that the provisions described above concerning medicals apply to normal elections — those which are made within one year of becoming a contributor under the Act. If you make a late election, you must pass the medical examination; if you do not pass, the election is void.

Incidentally, if, as a former member of the Regular Forces or the Royal Canadian Mounted Police, or Member of Parliament, you elect to surrender an annuity entitlement under the Canadian Forces Superannuation Act, the Royal Canadian Mounted Police Superannuation Act or the Members of Parliament Retiring Allowances Act in order to count the service under the Public Service Superannuation Act, you must pass a medical examination when you make that election.

How an Election is Made

To make an election you must, while still employed, complete a special election form and forward it, within the time prescribed, to the paying office indicated on the election form or to the Superannuation Division. The paying office will commence deductions, where necessary, and then forward the election to the Superannuation Division for verification. If a normal election is as much as one day late, it will be considered invalid and a new election will be required before the service can be counted. The second election would be subject to the conditions described in the section entitled "Late Elections". You should therefore make your election well before the time limit is up.

Can I Receive an Estimate of the Cost of Counting my Prior Service?

Before electing you will, of course, want to have an estimate of what your prior service will cost and, therefore, you should get in touch with your personnel office shortly after you become a contributor. They will give you whatever information you require and provide you with the necessary forms. Every effort will be made to provide you with an estimate of cost well before your expiry date. However, if your expiry date is approaching, and your estimate has been delayed for some reason, you will have to consider electing without an estimate. *The estimate is not required under the Act, so that failure to receive an estimate will not affect your expiry date for making a normal election.* You should, therefore, make every effort to request an estimate of cost early enough to give yourself ample time to consider whether or not you wish to elect.

How You Pay for an Election

Payments for prior service may be in a lump sum or by instalments. The instalment method is more costly than a lump sum payment and you should compare the two totals before making a decision. The higher cost of the instalment method is partly attributable to the inclusion in the monthly instalment of a mortality charge which covers the cost of insurance. This means that in the event of death no future payments are required.

You should also note that, as a general rule, additional interest is charged on any instalment that is due and not paid. Therefore if, for any reason, you are not receiving a salary from which your election instalments can be deducted, you should send in the instalments

yourself on schedule and thereby avoid additional interest charges. Also, if you are purchasing prior service on the instalment plan and you move from one department to another, check with your personnel office to make sure that your deductions continue.

If you retire on pension before all your instalments for prior service are paid, the pension you receive will be calculated to include all your elective service, but the unpaid instalments will be deducted from your pension. If, on retirement, you choose a deferred annuity commencing at 60, you are expected to send in your instalments for prior service during the deferred period for as long as is necessary to complete the instalment contract. When your deferred annuity becomes due, any instalments still owing would be deducted from your annuity. If you do not remit your instalments, interest is added from the date the instalment was due to the date the moneys are received. If your entitlement at the time you cease to be employed is a return of contributions, all contributions made in respect of elective and current service would be returned to you (subject to the provisions for retention of contributions explained on pages 26 and 27).

As mentioned earlier, if you are paying for elective service by the instalment method and you die before all the instalments are paid, the remaining unpaid instalments will not be recovered from your surviving dependents or others. This is because instalments are calculated on an interest and mortality basis, which means (in effect) that the possibility of death during the payment period has been taken into account and provision made for it.

You should also note that contributions made in respect of elective service are deductible for income tax purposes, up to a maximum. You should contact your District Taxation Office if you desire detailed information about your own situation.

Can an Election be Revoked?

You may revoke an election only under certain unusual situations; you should therefore carefully consider any election that you may be contemplating. Even if revocation is approved, there may be a subsistence charge for the period during which the election was in force, to cover the insurance which resulted from the election during

that period. Normally, where a person revokes an election and later wishes to count either a part or the whole of the service covered by the revoked election, the second election is treated as a late election.

General Points Concerning Elections

Whenever it is made, an election may be for the whole or a part of a period of prior service. If it is for only a part, it must be for the part which occurred most recently. You may extend an election to cover additional periods without penalty by completing another election within the normal one-year time limit.

You may not elect for service that is based in whole or in part on employer contributions and is countable for pension purposes under another employer's pension plan. If, however, you lose or surrender the pension or benefit entitlement under the other plan, it may be counted under this plan if it is an approved pension plan and if all the requirements are fulfilled. In short, the government is prepared to accept certain liabilities to compensate for the pension credits which you lost as a result of entering the Public Service and leaving the plan of another employer. Accordingly, the Act gives the right to count service with another employer. In the case of service under another pension plan, applying to persons under federal government jurisdiction, it is obvious that the government could not be expected to provide two pensions for the same service.

RECIPROCAL TRANSFER AGREEMENTS

The Public Service Superannuation Act permits the President of the Treasury Board to enter into a reciprocal pension transfer agreement with any employer who provides an approved pension plan for the benefit of its employees. The Minister has entered into such agreements with provincial governments, universities, municipal authorities, other federal bodies and with a number of other employers.

On joining the Public Service after a period of service with one of these employers, you will have the opportunity to transfer to the Superannuation Account all or most of your pension credits under the previous plan. This is accomplished by a transfer of funds from one pension account or fund to the other. Generally speaking, the

amount transferred in each case includes not only your own contributions, but also the contributions and interest which have been added to the fund by your former employer on your behalf.

To determine the length of service purchased by the former employer's transfer payment to the Superannuation Account, the amount of this payment is compared with the amount that would have been credited to the Superannuation Account had you been contributing currently under the federal superannuation legislation throughout the period of pensionable service in question. This second total, the amount that would have been in the Superannuation Account, is composed of the contributions that you, as a current contributor, would have paid, together with the matching employer contributions, and the interest that would have been credited on these contributions. These assumed contributions are all calculated on the basis of the salary that was paid to you by your former employer at the time the service actually occurred. Also included in the cost is the amount of supplementary retirement benefit contributions that you would have been required to contribute to that account on or after April 1, 1970.

Normally the payment to the Superannuation Account is composed of employee and employer contributions together with interest, as provided under the particular agreement, but within the limit of the rates set out under the previous employer's plan. If the amount of this payment is less than that required to give credit for the full service under the Public Service Superannuation Act, the appropriate portion of the previous service is credited.

In that case, you will have an opportunity to elect to count any remaining unpurchased service at a cost calculated as above. To acquire this unpurchased service, you must elect within a prescribed time to pay both the employee and the employer contributions, together with the interest. The cost of any election not made within the prescribed time is based on the salary at the date of election and all the conditions for a late election will apply.

A reciprocal agreement works both ways, of course. If you move from the Public Service to an employer with whom a reciprocal agreement is in effect, a similar transfer of funds and pension credits from the Superannuation Account and the Supplementary Retirement Benefits Account to your new pension fund can be arranged.

The amount of money and extent of service credit to be transferred is determined in the same way as described for transfers to the Public Service.

Each agreement specifies certain conditions which must be met in order for an individual to be eligible for a transfer either to or out of the Superannuation Account. Most agreements require that an individual must:

- a. join the new employer within three months of leaving the other;
- b. not receive any amount as a return of contributions under the former pension plan;
- c. pass a medical examination; and
- d. make an official request for transfer on a special form within a prescribed period of time.

These conditions may vary slightly under different agreements; you should enquire about your particular case, if an agreement applies to you.

A list of the employers with whom the Minister has entered into a Reciprocal Agreement as of March 1979 appears on pages 53 to 57. As there are numerous agreements pending, you should check with your personnel office for additions or if you are interested in having an agreement negotiated with a former or future outside employer. If you are leaving the Public Service and are interested in taking advantage of a reciprocal transfer agreement, you should ensure that a return of your superannuation contributions is not made to you. Before deciding to transfer your contributions under a reciprocal transfer agreement, you should satisfy yourself that it will be to your ultimate benefit. For example, if you are transferring to an employer whose pension benefits are not calculated on the basis of final earnings it may be to your advantage to leave your contributions in the Superannuation Account for a deferred pension.

RETIREMENT BENEFITS

The retirement benefits payable under the Public Service Superannuation Act are designed to make available to employees the types of benefits which best meet the needs of retirement and the various circumstances of retirement. The type of benefit or benefits available

to you will depend upon your age, the number of years of service to your credit, and in some cases, the reason for termination of employment.

To obtain a good understanding of the benefits to which you may become entitled we would suggest that you read carefully all of the following sections and consult the chart (pages 30-31). Part A contains explanations of the basic types of benefits payable to contributors, and the situations in which they are, or may be, payable. The benefits described in these sections, however, can be affected by the manner in which the Act has been coordinated with the Canada Pension Plan and the Quebec Pension Plan and by the automatic retention of contributions. These factors and their important effects are outlined in Parts B and C respectively. Part D contains some important considerations concerning voluntary retirement; Part E explains the benefit provisions of the Supplementary Retirement Benefits Act in relation to the benefits payable under the Public Service Superannuation Act.

PART A — Types of Benefits and Circumstances of Retirement

Retirement with Less than Five Years of Pensionable Service

Generally speaking, if you leave the Public Service with less than five years of pensionable service, you will be entitled only to a return of contributions, plus interest; this is regardless of your age, or your reason for retirement. However, there are a few specific exceptions to this rule which your personnel officer can explain to you.

The rate of interest payable on a return of contributions is 4 per cent compounded annually and is calculated as at the end of December each year, beginning in December 1974. It is payable up to the end of the year preceding the year of termination. For example, if your employment terminates in 1979, interest would be payable on the contributions to your credit up to December 31, 1978.

Retirement at Age 60 or Over, or at Age 55 with 30 or More Years of Pensionable Service

If you retire at any time after your 60th birthday, or at any time after your 55th birthday if you have at least 30 years of pensionable service to your credit, you are entitled to an immediate annuity. Your annual pension will be calculated according to the following formula:

$$\begin{array}{rcl} 2 \text{ per cent} \times \text{number of years} & \times & \text{average salary for your six} \\ & \text{pensionable} & \text{consecutive years of} \\ & \text{service}^1 & \text{highest-paid service}^2 \end{array}$$

Example:

A person who retires with 35 years service, and an average salary of \$15,000 over the best six years, would receive $2 \text{ per cent} \times 35 \times \$15,000 = \$10,500$ per annum. (See Part B — Coordination with Canada/Quebec Pension Plan.)

Retirement Prior to Age 60 (For Those Not Entitled to an Immediate Annuity)

If you retire before you have reached age 60, then (unless you have reached age 55 and have 30 or more years of service to your credit) you have the following choice of benefits:

- a. You may choose a *deferred annuity*, which becomes payable on your 60th birthday. This benefit is calculated using the formula described above for an immediate annuity. If you choose this benefit you may, at any time after you reach age 50, request an annual allowance as described below.

¹Number of years of pensionable service means the years or part-years to your credit at retirement time. As stated earlier, it includes any periods of elective service regardless of whether you have fully paid for that service. With few exceptions, the minimum number of years of service required for a pension is five. The maximum number of years is 35, which is the maximum contributory period.

²Your average salary is your salary during your six continuous years of highest-paid pensionable service. This will include any salary after you completed your 35 years of service, if that salary is the highest.

- b. You may choose an *annual allowance*, which is a reduced pension. This benefit is payable at age 50 at the earliest.
- c. You may choose a *return of contributions* with interest. However, if you are age 45 or over and have at least 10 years of service to your credit, you may receive a return of the contributions only for service prior to October 1, 1967 (see page 26). Contributions made for service after that date must be used to provide you with a pension benefit. This may take the form of a deferred annuity or an annual allowance.

How an Annual Allowance is Calculated

An annual allowance is calculated in one of two ways depending upon the service you have to your credit.

Formula 1.

For a person with 25 or more years of service and who is not less than age 50 at termination, an annual allowance is calculated by determining the amount of the deferred annuity and reducing it by the greater of:

5 per cent for every year, to the nearest one-tenth of a year, that the person is less than age 55 at the time of retirement or of opting for the benefit, whichever is later,

OR

5 per cent for every year, to the nearest one-tenth of a year, that the person's pensionable service is less than 30 years.

Example:

The calculation for a person aged 54 with 27 years of service would be:

$$55 - 54 = 1 \text{ year} \times 5\% = 5\%$$

$$30 - 27 = 3 \text{ years} \times 5\% = 15\%$$

Since 15 per cent is the greater reduction, this person's annual allowance would equal his or her deferred annuity reduced by 15 per cent. If the deferred annuity were \$10,000 per annum, the annual allowance would be \$8,500.

Formula 2.

In any other case, an annual allowance is calculated by reducing the amount of the deferred annuity by:

5 per cent for every year, to the nearest one-tenth of a year, that the person is less than age 60 at the time the allowance is payable.

Example:

The calculation for a person aged 54 with 23 years of service would be as follows:

$$60 - 54 = 6 \text{ years} \times 5\% = 30\%$$

This person's annual allowance would equal his or her deferred annuity reduced by 30 per cent. If the deferred annuity were \$10,000 per annum, the annual allowance would be \$7,000.

Note:

In some cases, where the contributor has 25 or more years of service and is age 50 or more at the time of termination of employment, Formula 2 will produce a greater benefit than Formula 1 and would therefore be used in determining the annual allowance. For example, under Formula 2, the annual allowance for a person aged 58 with 26 years of service would equal the deferred annuity reduced by

$$60 - 58 = 2 \text{ years} \times 5\% = 10\%$$

Under Formula 1, the deferred annuity would be reduced by

$$30 - 26 = 4 \text{ years} \times 5\% = 20\%$$

With this combination of age and service, the annual allowance would be determined using the most beneficial formula; that is, the person would receive an annual allowance equal to the deferred annuity reduced by 10 per cent.

If you are entitled to either a deferred annuity or an annual allowance, and become disabled before you reach age 60, you will receive an immediate annuity instead. In such cases, however, the annuity would be adjusted to take into account any amount that you had already received as an annual allowance.

If you are between the ages of 50 and 60 at the time of retirement and are interested in an annuity-type benefit, you should estimate the long-term value of a deferred annuity (payable at age 60) compared to an annual allowance (reduced but payable immediately). You could gain substantially by choosing an annual allowance.

Retirement on Account of Disability

If you retire because of disability at age 60 or later, your benefits will be the same as if you had retired on account of age.

If you should have to retire because of disability before you reach age 60, you will have a choice of two basic benefits:

- an immediate annuity; or
- a lump sum payment. This is the greater of cash termination allowance or a return of contributions plus interest. This, also, is subject to the provisions regarding retention of contributions (page 26).

Disability is defined as the inability to pursue regularly any substantially gainful occupation. In order to qualify for retirement on grounds of disability, you must be certified (by Health and Welfare Canada) as meeting the above definition.

If you are considering retirement on grounds of disability, you should seek advice from your personnel office on the procedures to be followed.

A cash termination allowance is a lump sum benefit and is basically an amount equal to one month's pay for each year of pensionable service. A slight reduction is made to take into account the reduced contribution rates on and after January 1, 1966.

There are very few situations in which a cash termination allowance is less than a return of contributions, but in any case, the larger amount is automatically paid.

If a disabled person chooses an immediate annuity and later recovers to the extent of being able to carry out more or less the same duties as previously, or other duties for which he or she is qualified, the immediate annuity is terminated and converted into a

deferred annuity payable at age 60. If the person then wishes to convert the deferred annuity to an annual allowance, this may be requested at any time from age 50 on.

Involuntary Retirement

If you are subject to involuntary retirement, e.g. lay-off or release for incompetence or incapacity, you are entitled to choose any of the benefits for which, considering your age and service, you would normally qualify.

If the reason is lay-off, however, the Treasury Board has the authority to waive all or part of the normal reduction in the annual allowance payable to an employee who has reached 55 years of age and has less than 30 years of pensionable service, but who has 10 or more years of employment, and retires involuntarily. You should request details of this provision from your personnel office if these are your circumstances and if you are interested in receiving an annual allowance.

If you are dismissed for misconduct, it is possible that, upon request, Treasury Board would grant you the whole or part of any benefit which you might otherwise have received, had the reason for termination not been dismissal for misconduct. Otherwise, you receive a full return of contributions, plus interest.

PART B — Coordination with the Canada/Quebec Pension Plan

When the Canada and Quebec Pension Plans came into effect on January 1, 1966, the amount of an employee's contribution to the Superannuation Account was reduced by the amount of contributions required under the Canada Pension Plan in the appropriate salary band. Consultations with employee organizations led to the decision to coordinate the rates under the federal superannuation plans and the Canada Pension Plan, rather than to increase the total pension contributions of federal employees by the amounts required under the Canada Pension Plan.

Under the Public Service Superannuation plan, benefits are directly related to the contribution rate, so that the reduction in

contribution rates results in a reduction in benefits. It should be noted, however, that a person who has been contributing to the Canada or Quebec Pension Plan since January 1, 1966, will receive a pension under those plans which is greater than the reduction in his or her Public Service pension.

The reduction in benefits will be made on the first of the month following your 65th birthday, regardless of whether or not you are receiving benefits under the Canada or Quebec Pension Plan. Note that you must *apply* for these benefits, because they are not paid to you automatically. If you begin to receive your Public Service pension before age 65 and are not receiving CPP disability benefits, then you will receive the full amount from the date of your retirement until the first day of the month following your 65th birthday.

If you become entitled to disability benefits under the Canada or Quebec Pension Plans before you reach age 65, and are receiving a pension under the Public Service Superannuation Act, then there will be an immediate reduction in your Superannuation pension. You must inform the Superannuation Division of such an entitlement, otherwise your pension will be overpaid and the amount of overpayment must be recovered from you. You will also be asked, at the time you retire, to complete forms of declaration: (a) whether you are or are not entitled to a pension under the Canada or the Quebec Pension and (b) that you authorize the Superannuation Division to verify this information with either the Canada or Quebec Pension Plan authorities.

The reduction in your pension is based only on pensionable service that occurred after January 1, 1966, and before your 70th birthday. The formula for calculating the reduction is:

$$.007 \times \begin{array}{l} \text{number of years} \\ \text{contributory service} \\ \text{since January 1, 1966}^1 \end{array} \times \begin{array}{l} \text{average maximum pensionable} \\ \text{earnings for year of retirement}^2 \end{array}$$

¹“Number of years of contributory service since January 1, 1966”, refers to years and days of service to your credit between that date and your completion of 35 years or your retirement date, whichever is earlier.

²“Average maximum pensionable earnings (AMPE) for the year of retirement” means the average of the CPP earnings ceilings (year’s maximum pensionable earnings) for your year of retirement and the two preceding years. The CPP ceilings for 1977, 1978, and 1979 are \$9,300, \$10,400, and \$11,700; the AMPE for 1979, therefore, is \$10,466.67.

Example:

If you retired on January 1, 1979, with service extending at least as far back as January 1, 1966, the reduction at age 65 would be:

$.007 \times 13 \times \$10,466.67 = \952.47
per annum or \$79.37 per month

If your average salary was lower than the AMPE, your actual average salary would be used in the calculations.

PART C — Automatic Retention of certain Pension Contributions — “Lock-in” Provisions

As explained above, there are several situations in which one of the basic benefit options of a retiring employee is a lump sum payment, usually a return of contributions. There is, however, an important limitation, one that we have referred to earlier.

The Act contains a provision to ensure that certain persons will receive an eventual pension based on at least that portion of their service which occurred on and after October 1, 1967. It is very important to remember that this provision applies if:

- a. you are age 45 or over, but under age 60 when you leave the Public Service, and
- b. you have to your credit 10 or more years of pensionable service.

If you meet both these requirements, you could choose any of the normal benefits available to you, including a return of contributions, for that portion of your service which occurred before October 1, 1967. However, for the service on and after October 1, 1967, a pension benefit (a deferred annuity payable at age 60), or an annual allowance payable from age 50 on, would be payable.

An example of this is a person who retired voluntarily at age 50 with service from October 1, 1957 to September 30, 1979. The basic options available are a deferred annuity, an annual allowance or a return of contributions. Such an individual would be entitled, on request, to a return of the contributions made for the 10 year period

from October 1, 1957 to September 30, 1967. But a return of contributions would not be payable for the twelve years from October 1, 1967 to September 30, 1979. These contributions will instead be retained to provide a deferred annuity payable at age 60, unless an annual allowance is requested before that age is reached.

The situation is similar for a person who retires because of disability and meets these conditions. If a return of contributions or a cash termination allowance is chosen, the payment takes into account only the service before October 1, 1967. Any service after that date is used as the basis for an immediate annuity.

PART D — Voluntary Retirement with fewer than two years of continuous employment

Nothing contained in the earlier sections concerning benefits alters the fact that if you retire from the Public Service voluntarily before completing two years of substantially continuous employment, your only entitlement will be a return of contributions.

For example, if you elect, shortly after becoming a contributor, to count five years of pensionable employment, you would immediately have five years of service to your credit for most purposes and would normally be entitled to a choice of benefits. But, if you retire voluntarily before being employed in the Public Service for at least two years, you will be entitled only to a return of contributions.

However, if you have come to the Public Service from the Armed Forces or the Royal Canadian Mounted Police, or if you transferred your pension credits under the terms of a reciprocal pension transfer agreement, you are able to use this previous service to make up the two years, if necessary. In this connection, you should consult your personnel officer.

PART E — Pension Increases under the Supplementary Retirement Benefits Act

Your pension plan benefits are increased as the cost of living increases. Pensions payable under the Public Service Superannuation Act are all indexed according to the cost of living to ensure that they approximate the purchasing power they had at the time of retirement. This is accomplished through pension adjustments every January 1 to reflect the increase in the average of the consumer price indices for each month in the year ending the previous September over the corresponding average for the previous year.

Pension increases, then, take the form of percentage increases automatically applied to your pension effective from the first of January following the year of your retirement. If you are retiring with an entitlement to a deferred annuity, your pension, when payable, will be increased by percentage increases that reflect the total accumulated increases from your date of retirement.

The pension increase payable on January 1, 1979, for persons who retired in 1978 and for persons in receipt of pensions in 1978, was 9.1 per cent. If there is no change in the cost of living index, or if the cost of living drops there is no adjustment of pensions.

Opting for a Benefit

Several situations have now been explained in which an individual leaving the Public Service must make a choice between two or more benefits. There is a special way of making this choice, a time limit, and several other features about the option, of which you should be aware.

The choice is made by completing a special form which your personnel office will supply. This form must normally be completed within one year from the date of termination and forwarded to the Superannuation Division. If you fail to make your option within this period you are considered to have made an option in favour of an annuity type of benefit, and there is no way in which you could then receive a return of contributions or a cash termination allowance.

Once an option is made, it may be changed only under specific and rare circumstances prescribed by regulation. For this reason, you should examine closely the benefits available to you before you complete the optional benefit form at the time you retire. You should also ensure that you opt within the one year permitted because otherwise you will be deemed to have chosen a deferred annuity.

Effects of Re-employment on your Basic Annuity

It is important to note what happens when an individual who receives an annuity becomes re-employed in the Public Service. If you are re-employed in a position which does not require you to become a contributor to the Superannuation Account, you are entitled to receive both your pension and the salary payable in respect of your new position.

If, however, you do become a contributor (this will depend on the nature of your employment), your annuity or allowance will be stopped and ordinarily a new one based on the combined periods of service will be payable when you again retire. If the circumstances of your second termination permit you, or force you, to accept a return of your contributions, then that is limited to your new period of service and your old annuity will be reinstated.

Generally speaking, re-employment outside the Public Service has no effect on any entitlement you may have under the Public Service Superannuation Act, unless you retired from the Public Service on grounds of disability.

Effects of Re-employment on Benefits Payable under the Supplementary Retirement Benefits Act

Subject to the normal terms and conditions of the Public Service Superannuation Act, a person who receives a supplementary retirement benefit will have the right to that benefit terminated during any period where he or she again becomes a contributor. On retirement, the supplementary retirement benefit will be based on the amount of pension on termination of the period of re-employment;

YOUR SUPERANNUATION PENSION ENTITLEMENT

- . Identify your circumstances by referring to columns A, B, and C.
- . Column D indicates the type of benefit (or options) available to you.
- . Column E indicates where to look in this booklet for definitions of entitlements and details of the option(s) available.

EMPLOYEE SUPERANNUATION BENEFITS

A	B	C	D	E
REASON FOR TERMINATION	AGE	PENSIONABLE SERVICE* (YEARS)	ENTITLEMENT	PAGE REFERENCES
Retirement	65+	At least 5	Immediate Annuity	20
Retirement — any reason except dismissal for misconduct	60 but under 65	At least 5	Immediate Annuity	20
Retirement —	55 or over	At least 30	Immediate Annuity	20
Retirement — Disability	Before 60	At least 5	Options: 1. Immediate Annuity 2. Lump Sum: Cash Termination Allowance or a Return of Contributions, with interest, whichever is greater (May be subject to lock-in provisions: see pp 26 and 27)	23

Resignation	50 but under 60	At least 5	Options: 1. Deferred Annuity payable at age 60 2. Annual Allowance payable immediately 3. Return of Contributions, with interest (May be subject to lock-in provisions: see pp 26 and 27)	20-21
Resignation	Before 50	5 to 35	Options: 1. Deferred Annuity payable at age 60 2. Annual Allowance payable at age 50 3. Return of Contributions, with interest (May be subject to lock-in provisions: see pp 26 and 27)	20-21
Any Reason	Any Age	Less than 5	Return of Contributions, with interest	19
Dismissal (Misconduct)	Any Age	Up to 35	Benefit may be the same as the employee would have been entitled to receive had he or she ceased to be employed for any other reason, but payment of any such benefit (except a Return of Contributions) requires Treasury Board approval.	24
Lay-off	Any Age	Up to 35	Benefit as per previous sections according to age and pensionable service credit at termination. (If age 55 or more, with 10 or more years employment, Treasury Board may waive reduction in annual allowance.)	24

NOTE: See pages 24-26 re Reduction in Annuities because of co-ordination with Canada Pension Plan.

the year of retirement, for determination of the applicable percentage increase factor, would be the year of ceasing to be employed following the re-employment. The new combination of benefits, that is the new annuity plus the increase based on the later year of retirement, could be lower than the previous total entitlement. If you are contemplating employment in a contributory position, you should consider carefully whether this would affect your total pension benefits.

Deeming Retirement Year To Be Earlier for Purposes of the Supplementary Retirement Benefits Act

The Supplementary Retirement Benefits Act contains a special provision which is of interest to persons who are planning to retire before the end of any calendar year in order to benefit from a pension increase becoming payable on the next January 1. The amendment permits the Treasury Board, where a Deputy Head certifies that the continued employment of a person is in the public interest, to deem the person's retirement year to be an earlier year. This means that the person who continues in employment past the end of a calendar year and is so certified will, on eventual retirement, receive a combination of basic pension plus supplementary retirement benefit which is not less than the combination of pension and pension increase that he or she would have received had retirement taken place prior to the end of the previous calendar year.

SURVIVORS BENEFITS

As a rule, once you have a pensionable service credit of five or more years, your spouse and children will become entitled to an immediate allowance in the event of your death. This is true regardless of whether you are actively employed or retired and receiving an annuity at the time of your death.

Spouse's Allowance

A spouse's allowance is usually equal to one-half of the contributor's basic pension entitlement. No reduction is made to a spouse's pension because of integration with the Canada or Quebec Pension Plan. A spouse can receive benefits under these plans and also receive full superannuation benefits. Where a contributor married after retirement, his or her spouse is not entitled to a pension.

Where a spouse is 20 or more years younger than the contributor, a slight reduction is made in his or her pension. A spouse's pension is stopped on remarriage but may be resumed if the second marriage terminates. If a contributor dies within one year of marriage, no spouse's pension is payable unless the Treasury Board is satisfied that the contributor's health at the date of marriage was such that the contributor had an expectation of surviving for one year.

Allowances to Eligible Children

Eligible children are entitled to allowances equal to $1/10$ of the contributor's basic pension. If the contributor is not survived by a spouse, the children will receive allowances equal to $1/5$ of the basic pension.

The term *eligible child* includes any natural child, stepchild or adopted child (of the contributor) who is under 18 years of age. In addition, unmarried children between the ages of 18 and 25 may receive allowances if they are in full-time attendance at a school or other educational institution and have been in attendance continuously since their 18th birthday or the date of the contributor's death, whichever is the later date.

The maximum combined amount of children's allowances payable in respect of one contributor is $4/5$ of the spouse's benefit, or if there is no surviving spouse, $4/5$ of the contributor's basic pension. If there are more than 4 children, the maximum combined amount payable may be apportioned amongst all the children.

Example:

The chart on page 35 provides examples of how these benefits work out in practice.

Benefits payable to spouses and children are calculated on the same basis and are payable immediately regardless of whether the contributor dies during employment or while entitled to a deferred annuity or annual allowance.

Normally, spouse's and children's allowances are paid directly to the spouse. If the children are not living with the surviving spouse, the children's allowances are paid to the person responsible for their custody and control. Allowances to children over age 18 are normally paid directly to the child.

Unusual Marital Circumstances

A divorced spouse is not entitled to superannuation benefits.

A spouse who has been separated, either legally or without a separation agreement, or a common law spouse, may be entitled to benefits, depending on the circumstances.

Common Law Marriages

With the approval of the Treasury Board, a common law spouse can receive a pension. The claimant must prove to the satisfaction of the Board that he or she lived with the contributor and was publicly represented as his or her spouse for at least one year before the contributor died. If either of the parties was prohibited from marrying by reason of a former marriage, the common law marriage must have lasted at least three years.

In order for a common law spouse to receive benefits under the Superannuation Plan, the Treasury Board must be provided with documented proof that a common law marriage actually existed. A claimant therefore must be prepared to substantiate his or her claim with evidence of common residence and public representation. This proof can take the form of statutory declarations from disinterested persons who have knowledge of the circumstances of the relationship, bills or receipts, mortgage papers, leases, joint bank accounts, credit accounts or any papers showing that the parties lived together and represented themselves as partners in a common law marriage.

Long Separations

Where there has been a marital separation for some time before a contributor's death, the surviving spouse may or may not receive a pension, depending upon the circumstances of the separation and the spouse's mode of living during the separation. The Treasury Board has the authority to disentitle a spouse to benefits if he or she has been living apart from the contributor under certain circumstances. In considering cases of long separation, the Treasury Board generally requires a written statement from the spouse setting out the circumstances of the separation, and his or her mode of living and means of support during the separation. Corroborating statements from disinterested parties are also normally requested.

PSSA SURVIVOR BENEFITS

NOTES

CONTRIBUTOR WITH FIVE OR MORE YEARS OF PENSIONABLE SERVICE

Surviving Spouse Only A	Surviving Spouse And Children B	Children Only (No Surviving Spouse) C	No Eligible Survivors D	1. Calculations and Service
Immediate allowance payable to spouse	Immediate allowance payable to spouse	Immediate annuity payable for Each Child (total not to exceed 8/10 of contributor's pension)	Greater of Return of Contributions with Interest or Amount equal to 5 year's annuity payments, minus any benefits already paid to or in respect of contributor.	For calculation purposes, the deceased employee was deemed to have an average salary over the best 6 years of employment of \$8,000 p.a. and 20 years of pensionable service.
(1.0% of average salary multiplied by years of pensionable service) e.g. $\frac{1}{100} \times \$8,000 \times 20 = \$1,600 \text{ p.a.}$	(1.0% of average salary multiplied by years of pensionable service) e.g. $\frac{1}{100} \times \$8,000 \times 20 = \$1,600 \text{ p.a.}$	(0.4% of average salary multiplied by years of pensionable service) e.g. $\frac{4}{1000} \times \$8,000 \times 20 = \640 p.a.		2. Spouse's Allowance A spouse's allowance is payable for life or until remarriage. Refer to page 33 for information on remarriage. The following circumstances may affect the annuity entitlement of a widowed spouse — age difference — marriage separation — common-law marriage — marriage after retirement of deceased spouse — death of spouse within one year of marriage. Refer to pages 32-36 for additional information.
				3. Allowances are payable for children until age 18 and may be payable to age 25 if unmarried and in full-time attendance at school. Allowances are payable to or in respect of a maximum of 4 children. If more than 4 children the total payable may be apportioned amongst eligible children. Allowances payable for children are paid to the widow(er) or other person(s) having custody and control of the children until they attain the age of 18.
				4. Return of Contributions and Interest A return of contributions and interest is normally paid to the surviving spouse and eligible children jointly.
				5. When there are no eligible survivors, amounts under D are paid to named beneficiary under the Supplementary Death Benefit Plan or the estate.

CONTRIBUTOR WITH LESS THAN FIVE YEARS OF PENSIONABLE SERVICE

Return of Contributions with interest

$$\frac{1}{5} \times \$1,600 = \$320 \text{ p.a.}$$

Where a contributor is survived by both a common law spouse and a legal spouse, the Treasury Board may direct that the total benefits payable be apportioned amongst the claimants, or paid to one person.

MINIMUM BENEFITS

In virtually all circumstances you, your dependents, or your estate, cannot receive less than the amount you have paid into the fund over the years.

One of the most recent amendments to your superannuation plan relates to the case where the contributor had not less than five years pensionable service and where, at the time of death, no further benefits are payable to any dependant. In this case, an amount equal to the greater of a return of contributions (plus interest) or five years of basic annuity payments (less whatever has already been paid) is payable to the beneficiary named under the Death Benefit Plan (see pages 36 to 41). If no beneficiary has been named, or the beneficiary does not survive, then the amount is payable to the estate of the contributor. If the amount is less than \$1,000, it will be paid to a person or persons designated by the President of the Treasury Board.

In most such cases, the amount paid out in the way of benefits will greatly exceed the amount of an individual's personal contributions.

SUBMITTING PERSONAL DOCUMENTS

The determination of benefits is often delayed because of the failure on the part of employees to submit the necessary documents relating to age and marital status. Proof of age is required early in your career, particularly if you elect to pay for prior service on the instalment basis. If applicable, your marriage certificate and proof of age of your wife or husband should also be submitted to the Superannuation Division well before you intend to leave the Public Service. It is also advisable to submit birth certificates of children under 18. If any of these documents are difficult to obtain, you should get in touch with your personnel office.

The payment of survivor benefits is often delayed where contributors have unusual marital circumstances, because of the documentation that must be gathered. In many cases, this delay could be

reduced if contributors prepared written statements concerning their marital situation for use at the time of death. Such statements can be submitted to the Superannuation Division in complete confidence and can, if so desired, be kept in a sealed envelope only to be opened at the time of death. They can also be recalled at any time. If these circumstances apply to your case, but you do not wish to submit such a statement to the Superannuation Division, you should prepare one and keep it with your personal papers or with a solicitor for submission to the Superannuation Division at the appropriate time. This will be of assistance in minimizing any delays in the payment of benefits at the time of death.

PART II — SUPPLEMENTARY DEATH BENEFIT

Coverage

The *Death Benefit Plan* provides a form of life insurance protection which is primarily designed to cover you and your beneficiaries during the years when you are building up your pension under the Public Service Superannuation Act. As the name implies, the benefit is only payable at death. It is officially known as the *Supplementary Death Benefit* and forms Part II of the Public Service Superannuation Act.

Broadly speaking, the plan applies to all public servants who contribute to the Superannuation Account. Two groups, however, are excepted. One is made up of those who opted out when they had an opportunity to do so in 1954 and have been employed in the Public Service substantially without interruption since 1956. The other is made up of persons working for government agencies that have their own group life insurance plans to which the agencies themselves contribute, for example, the Canadian Wheat Board. Otherwise, everyone who is required to contribute under Part I of the Public Service Superannuation Act is also required to contribute under Part II.

Benefits

The plan provides a benefit equal to salary, but if the annual salary is not a multiple of \$250 the benefit is adjusted to the next highest multiple of \$250. For example, a person who receives \$9,750 a year

is covered for \$9,750; a person receiving \$9,800 is covered for \$10,000. There is no provision whereby you can take more or less than the full coverage for which you are eligible. The amount of your benefit automatically goes up as your salary goes up.

In keeping with the principle of protection when it is most needed, the benefits decline by 10 per cent for each year beyond the age of 60. For example, if you are covered for \$10,000 at age 60 and your salary does not change, you would be covered for \$9,000 at 61, \$8,000 at 62, \$7,000 at 63 and so on. The yearly reduction will take effect on April 1 or October 1, whichever date immediately follows your birthday.

With the reduction rate described above, benefits would ordinarily disappear at age 70 were it not for the following two special provisions. Participants who are still employed, or who have retired with immediate annuities and who have five years of employment in the Public Service, five years service in the regular armed forces, or five years as a participant to the Supplementary Death Benefit Plan, or any combination of these, are entitled to a paid-up benefit of \$500 when they reach age 65. This does not mean that this amount is available to the participant in cash, but means that the participant, whatever his actual coverage at age 65, receives \$500 of that coverage without contribution. This paid-up benefit, which is retained for life at no cost, is available to the participant who is either still employed in the Public Service or receives an immediate annuity under Part I of the Public Service Superannuation Act.

A second provision states that if a person dies while still employed in the Public Service, the minimum coverage is the greater of \$500 or one-sixth of a person's annual salary. If this one-sixth of salary is not a multiple of \$250 it will be adjusted to the next highest multiple of \$250, to determine this minimum benefit.

Cost

Contributions are at the rate of 10 cents a month for every \$250 coverage. This means that if you earn \$11,760 a year, you would contribute \$4.80 a month or \$57.60 a year and would, of course, be covered for \$12,000. After you reach the age of 61 your contributions will go down as your coverage declines.

There is no maximum contribution period similar to the 35 year clause in Part I of the Superannuation Act. Except for the \$500 paid-up benefit, you contribute for as long as you are covered. There is no provision for a return of contributions. Your contributions are deducted from your cheque each month. If you are on leave of absence, with or without pay, you will still contribute and have coverage. Your personnel office will tell you how to remit your contributions.

The government pays one-sixth of the cost of the benefits paid to active employees and annuitants, as well as the full cost of the \$500 paid-up benefit.

Retaining Coverage Upon Leaving the Public Service

If you leave the Public Service you may, if you wish, retain this benefit, provided that you have at least five years of service substantially without interruption, or have been a participant under the Supplementary Death Benefit Plan without interruption for five years or more, and provided also that you make an election to do so within the year preceding the date on which you cease to be employed (or within 30 days after that date). A period of time in the armed forces or as a regular forces participant under Part II of the Canadian Forces Superannuation Act, or service transferred under a Reciprocal Agreement can be used to make up the five year period. If you decide to retain your benefit, you will be covered for the exact amount for which you are covered at the time you leave the Public Service, subject, of course, to the reductions after age 60.

It should be noted that, if you leave the Public Service with an immediate annuity, you are deemed to have elected to continue your participation in the Supplementary Death Benefit Plan. (This automatic coverage does not apply to those opting for an annual allowance.) In other words, you need not take any action; the required contributions will be deducted from your monthly pension. If you want to cancel your coverage, or reduce it to \$500, you may, of course, do so. The method by which this can be done will be explained at the time you retire.

Cost of Coverage After Employment Terminates

The cost will depend on the type of superannuation benefit you receive when you leave the Public Service. If you go out with an immediate annuity at age 60 or over, an immediate annuity at age 55

or over with 30 or more years of service, or with a disability annuity at any age, the rate is the same as if you remained in the Public Service. Of course, if you are 61 or over when you leave you can only retain the reduced protection you have at that date and your coverage and contributions will continue to decline yearly until only the paid-up portion of \$500 remains.

If you leave the Public Service with any other type of superannuation benefit you will have to complete an election as described above and pay at an increased rate if you wish to retain your protection. Your personnel office can tell you what these rates are, but they vary according to your age at the time you leave the Public Service. In effect, you have to pay the full cost of your coverage without any contribution from the government. Here is an example: a person who leaves the Public Service at 50 with coverage of \$6,000 would have to pay \$144.66 a year to retain his protection. There is no paid-up portion under these circumstances.

Elections

If you are required to make a formal election to continue your coverage under the Supplementary Death Benefit Plan, you must do so on the prescribed form, in writing. The form must be signed and delivered (or sent by mail) to the Superannuation Division within the time prescribed: from one year before, to 30 days after, the date you cease to be employed. Your first payment must accompany the form, which may be obtained from your personnel office. The Superannuation Division will check your election and issue a document which will serve as evidence that you are an elective participant. You will be asked for proof of your age if you have not already submitted it. Those who re-enter the Public Service will cease to be elective participants if they again become participants in the normal way. Contributions will be adjusted accordingly.

If you receive an immediate annuity on retirement, you may at any time elect to reduce your death benefit coverage to \$500. In such a case, you will make contributions on that amount only until you reach 65 years of age, because the \$500 is free after that time. An election to reduce coverage in this way must be made on a prescribed form, available from the Superannuation Division. You should note that, once made, such an election is irrevocable. There is no way in which the full coverage could be regained at a later date.

Methods of Paying for Protection After Leaving the Service

If you leave the Public Service with an immediate annuity and become an elective participant, your contributions will be reserved automatically from your pension cheque from month to month and year to year.

In all other cases, you should send the full contribution for the first year of coverage when you send in the election, making the cheque, money order or bank draft payable to the Receiver General of Canada. In subsequent years, that is, after the first year, the Superannuation Division makes an effort to notify elective participants of the due date of their yearly contributions. It should be remembered, however, that the onus is on you as an elective participant to make your contribution within the time prescribed whether you are notified or not. If your contributions are not received within 30 days from the due date, your coverage ceases.

If you are entitled to a deferred annuity or an annual allowance, contributions will be reserved at the higher rate by monthly deductions from your benefit when it becomes payable.

Naming a Beneficiary

As a participant in the Death Benefit Plan, you may designate a beneficiary to whom you wish the benefit be paid in the event of your death. The beneficiary may be any one of the following:

- your estate,
- any person 18 or more at the time of designation,
- any charitable or benevolent organization or institution,
- any educational or religious organization or institution or any organization or institution which is supported by alms.

Your personnel office will supply you with the proper forms to be used for naming a beneficiary. The forms must be signed, dated, witnessed, and submitted to your personnel office, who will send them to the Superannuation Division for retention on your file.

You may, at any time, change or cancel the name of your beneficiary. Your personnel office can inform you of the required procedures.

Payment of Benefits

Normally, benefits will be paid directly to the beneficiary you have named. If you have not named a beneficiary, the benefits will be paid to your estate.

There are, however, some exceptions. In the case of a male employee who was married and was a Death Benefit participant on December 19, 1975, who did not cease participation and did not name a beneficiary prior to death, the death benefit will be paid to his widow, provided that the marriage took place on or before December 19, 1975. If no widow survives, the death benefit is payable to his estate.

Under certain circumstances, all or a portion of the death benefit can be applied directly against the expenses for the final maintenance, burial or funeral of a participant. In other words, part of the death benefit could be used, for example, to pay a funeral bill, or to reimburse a person or group who has already paid the funeral expenses. The expenses in question must be “reasonable”. It should be noted that this provision is primarily intended to cover difficult situations, for example, where there is no estate, or one with insufficient assets, or where a long delay in settling the estate is to be expected.

Other exceptions may occur where a participant has not designated a beneficiary and is survived by a legal spouse from whom he or she has been separated, or by a common law spouse. In these cases, the Treasury Board determines how the death benefit will be paid, based on the individual circumstances.

PART III — FUNDING OF THE PUBLIC SERVICE SUPERANNUATION ACCOUNT AND THE SUPPLEMENTARY RETIREMENT BENEFITS ACCOUNT

The Public Service Superannuation Account is operated in accordance with principles of funding generally accepted for employee-employer pension plans.

The basic pensions provided under the Public Service Superannuation Act are financed on what actuaries call a fully-funded basis. This means that pensions are provided for in such a way that, if the Plan were suddenly terminated, the Account would, without further contributions but with future interest earnings, have sufficient credits to meet the pension payments to *all current pensioners* and their survivors, and to *all current employees* in respect of the pensions they had earned prior to termination of the Plan. These credits arise from

- employee contributions of 6.5 per cent of salary, less the amount of required contributions to the Canada and Quebec Pension Plans;
- matching employer contributions;
- further employer contributions to meet any actuarial deficits; and
- interest earnings on the amounts credited to the Account.

The government matches the contributions of employees for both current and certain prior service, pays the cost of administration, credits the interest which is earned quarterly by the Account and assumes the responsibility for liabilities which the regular employer-employee contributions and interest do not cover. In some cases, where you work for a separate employer, the employer pays the matching contributions.

Actuarial deficiencies discovered in the quinquennial valuations of the Account and those arising out of pay increases are amortized over a five year period commencing in the year in which the increases are authorized. The unamortized balance of these deficiencies are referred to as deferred charges.

Interest is earned by the Superannuation Account each quarter in the fiscal year at a rate which changes every three months. It is calculated as if the excess of receipts over disbursements in every quarter since 1924 had been invested on a basis similar to that applied under the Canada Pension Plan and as if these amounts were reinvested at current rates every 20 years. The rate used for the Account as a whole is the weighted average rate for the amounts so invested in respect of each quarter. At present the Canada Pension Plan rate is equal to the average yield on Government of Canada bonds with 20 or more years to maturity.

The interest rates in the fiscal year 1978-79 were: quarter ending June 30, 1978 — 1.8674 per cent; September 30, 1978 — 1.9102 per cent; December 31, 1978 — 1.9228 per cent; March 31, 1979 — 1.9304 per cent. Interest earned by the excess of the quarterly interest rate over 1 per cent is applied to reduce the annual amortization costs mentioned above. This excess interest rate was .9304 per cent on March 31, 1979. In the same quarter, the new investments commenced to earn interest at an effective annual rate of 9.95 per cent.

Thus it can be seen that basic pensions are fully funded in a Government account; both the employer and the employees contribute sufficiently to this account to maintain its actuarial soundness and the account is augmented each year by sizeable interest earnings.

The financing of pension supplements is governed by the Supplementary Retirement Benefits Act, enacted in 1970 and amended in 1973. Federal public servants are required to contribute 1 per cent of their salaries to the Supplementary Retirement Benefits Account; the employer is required to match this contribution and, as with the Public Service Superannuation Account, the Government credits the Account with the interest which it earns.

APPENDICES

Appendices 1 to 4, which follow, contain lists of organizations which are considered to form part of the Public Service for purposes of the Public Service Superannuation Act. If you are presently employed with one of these organizations, you will be contributing currently to the Account. If you have had prior service with any of these organizations, you may be entitled to elect to count that service towards your pensionable service credits under the Act. You should check with your personnel office concerning your eligibility and the cost of such an election.

Appendix 5 contains a listing of employers with whom the Minister has entered into a reciprocal pension transfer agreement as of March, 1979. Check with your personnel office for additions since that date.

APPENDIX 1

Boards, Commissions and Corporations Forming Part of the Public Service

Advisory Council on the Status of Women
Agricultural Stabilization Board
Atomic Energy Control Board
Atomic Energy of Canada Limited

Canadian Arsenals Limited
Canadian Centre for Occupational Health and Safety
Canadian Commercial Corporation
Canadian Dairy Commission
Canadian Film Development Corporation
Canadian Grain Commission
Canadian Human Rights Commission
Canadian Livestock Feed Board
Canadian Pension Commission
Canadian Wheat Board
Cape Breton Development Corporation
Commission of Inquiry into Bilingual Air Traffic Services in the
Province of Quebec

Commission of Inquiry into Certain Activities of the
Royal Canadian Mounted Police
Commission of Inquiry Relating to Public Complaints,
Internal Discipline and Grievance Procedures within the
Royal Canadian Mounted Police
Crown Assets Disposal Corporation

Defence Construction (1951) Limited
Defence Research Board
Director of Soldier Settlement
Director, Veterans' Land Act

Economic Council of Canada
Export Development Corporation

Farm Credit Corporation
Fisheries Prices Support Board
Fisheries Research Board
Food Prices Review Board
Foreign Claims Commission

Indian Claims Commission
International Grains Commission
International Joint Commission

Loto Canada

Medical Research Council
Municipal Development and Loan Board

National Battlefields Commission
National Capital Commission
National Film Board
National Harbours Board
National Museums of Canada
National Research Council
Natural Sciences and Engineering Research Council
Newfoundland & Labrador Development Corporation
Northern Canada Power Commission
Northern Pipeline Agency

Office of the Correctional Investigator

Petro-Canada

Prices and Incomes Commission

Public Service Commission

Restrictive Trade Practices Commission

Royal Commission on Bilingualism & Biculturalism

Royal Commission on Corporate Concentration

Royal Commission on Farm Machinery

Royal Commission on Financial Management and Accountability

Royal Commission on the Status of Women in Canada

St. Lawrence Seaway Authority (The)

Science Council of Canada

Seaway International Bridge Corporation Limited (The)

Social Sciences and Humanities Research Council

Tariff Board

Task Force on Canadian Unity

Tax Review Board

Telelobe Canada

Unemployment Insurance Commission

War Veterans Allowance Board

APPENDIX 2

Portions of the Public Service of Canada Declared for Greater Certainty to be Part of the Public Service

A citizenship judge appointed by the Governor in Council
pursuant to the Citizenship Act

Anti-Inflation Appeal Tribunal

Anti-Inflation Board

Atlantic Pilotage Authority

Auditor General of Canada and Office of the Auditor General
of Canada

Bureau of Pension Advocates

Canadian Transport Commission

Chief Electoral Officer and Office of the Chief Electoral Officer
Clerk of the Privy Council and Privy Council Office

Director General of Security and Intelligence

Employees of the Government of the Northwest Territories
Employees of the Government of the Yukon Territory
Energy Supplies Allocation Board

Governor General's Secretary and Office of the Governor
General's Secretary
Great Lakes Pilotage Authority

Immigration Appeal Board

Laurentian Pilotage Authority

Members of the staff of the Canadian Council of Resource Ministers
Members of the staff of the Canadian International Gains Institute
Members of the staff of Government House paid by the
Governor General from his salary or allowance
Members of the staff of Heritage Canada
Members of the staff of the Parliamentary Centre for Foreign Affairs
and Foreign Trade

Office of the Administrator under the Anti-Inflation Act
Office of the Commissioner for Federal Judicial Affairs
Office of the Commissioner of Penitentiaries
Office of the Custodian of Enemy Property

Pacific Pilotage Authority
Pension Review Board
Postmasters and Assistant Postmasters in Revenue Post Offices
Public Service Staff Relations Board

Secretary to the Cabinet for Federal-Provincial Relations
and the Federal-Provincial Relations Office
Supreme Court of Canada

APPENDIX 3

Boards, Commissions, Corporations and Portions of the Public Service of Canada Deemed to have Formed Part of the Public Service

A person designated by the Governor in Council to act as a

Court for purposes of the Canadian Citizenship Act

Agricultural Prices Support Board

Airport Inquiry Commission

Air Transport Board

Allied War Supplies Corporation

Associate Committee of the National Research Council

Biological Board of Canada

Board of Commerce

Board of Grain Commissioners

Board of Review

Board of Transport Commissioners

British Columbia Security Commission

Canada Food Board

Canada Radio Broadcasting Commission

Canada Registration Board (The)

Canadian Car Munitions Limited

Canadian Export Board

Canadian Farm Loan Board

Canadian Maritime Commission

Canadian Munition Resources Commission

Canadian Mutual Aid Board

Canadian Shipping Board

Canadian Sugar Stabilization Corporation, Ltd.

Canadian War Museums Board

Centennial Commission

Central Appeal Tribunal

Citadel Merchandising Co. Limited

Civil Service Commission

Commodity Prices Stabilization Corporation

Commission of Inquiry into the Marketing of Beef

Commission of Inquiry into the Non-medical Use of Drugs
Cornwall International Bridge Company Limited
Cutting Tools and Gauges Limited

Defence Construction Limited
Defence Industries Limited — employment on or after the 1st day
of September, 1943 only
Defence Purchasing Board
Dominion Coal Board
Dominion Franchise Commissioner, Office of
Dominion Marketing Board

Economic and Development Commission
Employees under the Canadian Battlefields Memorials Commission
Exchequer Court
Export Credits Insurance Corporation

Federal Aircraft Limited
Federal Appeal Board
Federal District Commission
Foreign Exchange Control Board

Government Contracts Supervision Committee

Harbour Commissions included in the definition of "Corporations"
in section 2 of The National Harbours Board Act, 1936

Income Tax Appeal Board
Industrial Inquiry Commission concerning matters relating to the
disruption of shipping on the Great Lakes, the St. Lawrence River
System and connecting waters (established by the Minister of
Labour on 17th July 1962)
Inspection Board of the United Kingdom and Canada

Military Hospital Commission
Military Service Council

National Centennial Administration
National Gallery of Canada
National Transcontinental Railway Commission
National War Finance Committee

National War Labour Board
Northern Ontario Pipeline Crown Corporation
Northwest Territories Power Commission

Office of the Director of Public Information
Ottawa Branch of the Royal Mint

Purchasing Commission of Canada

Quebec Shipyards Limited

Research Enterprises Limited

Royal Canadian Mounted Police — service prior to the 1st day of
March 1949, as a special constable, who ceased to be a member of
the Force prior to that date and to whom no pension has been
granted in respect of that service

Royal Commission on the Automotive Industry

Royal Commission on Banking and Finance

Royal Commission on Broadcasting

Royal Commission on Canada's Economic Prospects

Royal Commission on Coal

Royal Commission on Cooperatives

Royal Commission on Dominion-Provincial Relations

Royal Commission on Employment of Firemen
on Diesel Locomotives

Royal Commission on Energy

Royal Commission on Government Organization

Royal Commission on the Great Slave Lake Railway

Royal Commission on Health Services

Royal Commission on National Development in the Arts,
Letters and Sciences

Royal Commission on Newfoundland Finances

Royal Commission on Pilotage

Royal Commission on Price Spreads of Food Products

Royal Commission to continue the investigation into and
concerning price structures in Canada

Royal Commission on Publications

Royal Commission on Security Procedures

Royal Commission on Taxation

Royal Commission to enquire into and examine the Textile Industry

Royal Commission on Transportation

Small Arms Limited
Soldier Settlement Board

Tax Appeal Board
Turbo Research Limited

Veneer Log Supply Limited
Victory Aircraft Limited

War Assets Corporation
War Claims Commission
War Committee of the Cabinet
War Purchasing Committee
War Supplies Limited
War Supply Board
Wartime Housing Limited
Wartime Information Board
Wartime Merchant Shipping Limited
Wartime Metals Corporation
Wartime Oils Limited
Wartime Prices and Trade Board

APPENDIX 4

**Commissions and Corporations, Certain Members or
Employees of which are Deemed to be Employed
in the Public Service for Purposes of the
Public Service Superannuation Act**

Atlantic Development Board

Canada Council
Canada Deposit Insurance Corporation
Canadian Corporation for the 1967 World Exhibition
Canadian Radio-Television Commission
Canadian Saltfish Corporation
Company of Young Canadians

Federal Court of Canada
Freshwater Fish Marketing Corporation

Immigration Appeal Board
International Development Research Centre

Law Reform Commission

National Arts Centre Corporation
National Energy Board
National Parole Board
National Productivity Council (defunct)

Office of the Commissioner of Official Languages

Petro-Canada

Representation Commissioner and Staff
Royal Canadian Mint
Royal Canadian Mounted Police (non-members)

Standards Council of Canada
Supreme Court
Textile and Clothing Board

APPENDIX 5

Employers with Whom the Minister has Entered into Reciprocal Transfer Agreements

Air Canada
Atomic Energy of Canada Limited

Bank of Canada
Board of Administrations of the Teachers Retirement Fund
of the Province of Alberta
British Columbia Hydro and Power Authority
British Steel Corporation
Brock University

Canada Development Corporation
Canadian Arsenal Limited
Canadian Broadcasting Corporation
Canadian Catholic Conference

Canadian Council on Social Development
 Canadian Council on Urban and Regional Research
 Canadian Film Institute
 Canadian Foundation Co.
 Canadian Merchant Service Guild
 Canadian National Railways
 Canadian National (West Indies) Steamships Limited
 Canadian Nurses Association
 Canadian Standards Association
 Canadian Teachers Federation
 Carleton University
 Central Mortgage & Housing Corporation
 Centre hospitalier de l'Université Laval (Le)
 City of Calgary
 City of Halifax
 City of Montreal
 City of Ottawa
 City of Quebec
 City of St. Laurent
 City of Sherbrooke
 City of Whitehorse
 City of Winnipeg (for employees of the City of St. Boniface)
 Colleges of Applied Arts and Technology of Ontario
 Council of Maritime Premiers

 Dalhousie University

 Eldorado Nuclear Limited
 Engineering Institute of Canada
 Evangelical Lutheran Church of Canada

 Federal Business Development Bank
 Fort Alexander Indian Band

 Holland College

 Industrial Estates Limited
 International Air Transport Association
 International Fisheries Commission Pension Society

- Inter American Tropical Tuna
- Northwest Atlantic
- North Pacific
- Pacific Salmon

James Bay Corporation and its Affiliates

La Communauté urbaine de Québec

Lakehead University

Laval University

Level Bros. Ltd.

Manitoba Association of Registered Nurses

Manitoba Health Organizations Incorporated

Maritime Co-operative Services Limited

McGill University

McMaster University and McMaster Divinity College

Medical Council of Canada

Memorial University of Newfoundland

Montreal Catholic School Commission

Montreal Police Benevolent and Pension Society

Municipal Employees' Superannuation Board of the Province
of Saskatchewan

Municipality of Metropolitan Toronto

Northern Transportation Company

Nova Scotia Association of Health Organizations

Ontario Educational Communications Authority

Ontario Hospital Association

Ontario Hydro

Ontario Municipal Employees Retirement Board

Oo-za-we Kwun Centre Incorporated

Panarctic Oils Limited

Polysar Limited

Professional Institute of the Public Service of Canada

Province of Alberta

Province of Alberta — Local Authorities

Province of Alberta — Public Service Management Pension Board

Province of British Columbia

Province of Manitoba

Province of New Brunswick

Province of Newfoundland

Province of Nova Scotia

Province of Ontario

Province of Prince Edward Island

Province of Quebec

Province of Saskatchewan
Public Service Alliance of Canada

Quebec Teachers Pension Plan
Queen's University

Racal (Canada) Ltd.
Regional Municipality of York
R.M. Hardy Associates Limited
Ryerson Polytechnical Institute

Saskatchewan Health-Care Association
Saskatchewan Municipal Employees
Saskatchewan NewStart Incorporated
Saskatchewan Power Corporation
Semco Instruments Co. Ltd.
Shaughnessy Hospital
Sidbec and Subsidiaries
Sunnybrook Hospital

Teachers Retirement Allowances Fund Board of the Province
of Manitoba
Teachers' Superannuation Commission of the Province
of Ontario
Teachers' Superannuation Commission of the Province
of Prince Edward Island
Teachers' Superannuation Commission of the Province of
Saskatchewan
Toronto Western Hospital
Trent University

United Church of Canada
University of Alberta
University of British Columbia
University of Guelph
University of Manitoba
University of Montreal
University of Ottawa
University of Quebec
University of Regina
University of Saskatchewan
University of Sherbrooke
University of Toronto
University of Waterloo

Veterans Hospital, Victoria

Waterloo-Lutheran University (Wilfrid Laurier University)

West St.-John Community Hospital

Workmen's Compensation Board of Ontario

York University

Workmen's Compensation Board of Ontario

Ville de Calgary (La)
 Ville de Halifax (La)
 Ville de Montréal (La)
 Ville d'Ottawa (La)
 Ville de Québec (La)
 Ville de Saint-Laurent (La)
 Ville de Sherbrooke
 Ville de Whitehorse (La)
 Ville de Winnipeg (La) pour les employés de la ville de Saint-Boniface

Saskatchewan Health-Care Association
 Saskatchewan Municipal Employees
 Saskatchewan Newstart Incorporated
 Saskatchewan Power Corporation
 Semco Instruments Co. Ltd.
 Services de coopérative maritime Limitée (Les)
 Sidbec et filiales
 Société centrale d'hypothèques et de logement
 Société de la Baie James et filiales
 Société des pensions de la Commission internationale des pêches
 — Thon des Tropiques inter-américain
 — Nord du Pacifique, Nord-ouest de l'Atlantique
 — Saumon du Pacifique
 Société Radio-Canada

Teachers Retirement Allowances Fund Board of the
 Province of Manitoba

United Church of Canada

Université Brock
 Université Carleton
 Université Dalhousie
 Université de l'Alberta
 Université de la Colombie-Britannique
 Université de la Saskatchewan
 Université de Guelph
 Université de Montréal
 Université de Regina
 Université de Sherbrooke
 Université de Toronto
 Université de Waterloo
 Université d'Ottawa
 Université du Manitoba
 Université du Québec
 Université Lakehead
 Université Laval
 Université McGill
 Université McMaster et MacMaster Divinity College
 Université Queen's
 Université Trent
 Université Waterloo-Lutheran (Université Wilfrid Laurier)
 Université York

Industrial Estates Limited
Institut canadien des ingénieurs
Institut canadien du film
Institut professionnel de la Fonction publique du Canada
La Communauté urbaine de Québec
Lever Brothers Limited

Manitoba Association of Registered Nurses
Manitoba Health Organizations Incorporated
Memorial University of Newfoundland
Municipalité régionale de York
Municipalité régionale de Toronto
Northern Transportation Company
Nova Scotia Association of Health Organizations
Ontario Municipal Employees Retirement Board
Oo-za-we Kwon Centre Incorporated

Panartic Oils Limited
Polysar Limited
Province de l'Alberta (La)
Province de l'Alberta (La) — Administrations municipales
Province de l'Alberta (La) — Public Service Management
Pension Board
Province de l'Île-du-Prince-Édouard (La)

Province de l'Ontario (La)
Province de la Colombie-Britannique (La)
Province de la Nouvelle-Écosse (La)
Province de la Saskatchewan (La)
Province de Québec (La)
Province de Terre-Neuve (La)
Province du Manitoba (La)
Province du Nouveau-Brunswick (La)

Racal (Canada) Limited
Régime de retraite des enseignants du Québec
R.M. Hardy Associés Limitée
Ryerson Polytechnical Institute

Bande indienne de Fort Alexander
Banque du Canada
Banque fédérale de développement
British Steel Corporation

Canadian Foundation Co.
Canadian National (West Indies) Steamships Limited
Centre hospitalier de l'Université Laval (Le)
Chemins de fer nationaux du Canada (Les)

Collège Holland
Colleges of Applied Arts and Technology of Ontario
Commission de pension de retraite des enseignants de la
Saskatchewan
Commission de pension de retraite des enseignants de
l'Île-du-Prince-Édouard

Commission de pension de retraite des enseignants de l'Ontario
Commission scolaire catholique de Montréal
Conférence catholique canadienne
Conseil canadien de développement social
Conseil canadien des recherches urbaines et régionales
Conseil d'administration de la caisse de retraite des enseignants
de la province de l'Alberta (Le)
Conseil d'administration de la caisse de retraite des employés
municipaux de la Saskatchewan
Conseil des Premiers Ministres des Maritimes
Conseil médical du Canada
Corporation de développement du Canada

Éldorado Nucléaire Limitée
Énergie atomique du Canada, Limitée (L')
Evangelical Lutheran Church of Canada
Fédération canadienne des enseignants

Guilde de la marine marchande du Canada (La)

Hôpital communautaire West St.-John
Hôpital des anciens combattants, Victoria
Hôpital Shaughnessy
Hôpital Sunnybrook
Hôpital Toronto Western
Hydro-Ontario

Employeurs avec lesquels le ministre a conclu des accords
réciproques de transfert

ANNEXE 5

Société d'assurance-dépôts du Canada
Société canadienne de l'Exposition universelle de 1967

Petro-Canada

Office canadien du poisson sale
Office de commercialisation du poisson d'eau douce
Office d'expansion économique de la région Atlantique
Office national de l'énergie

Monnaie royale canadienne

Commission d'appel de l'immigration
Commission de réforme du droit
Commission nationale des libérations conditionnelles
Compagnie des jeunes Canadiens
Conseil des arts du Canada
Conseil canadien des normes
Conseil de la radiodiffusion et des télécommunications
canadiennes
Conseil national de la productivité (n'existe plus)
Corporation du Centre national des arts
Cour fédérale du Canada
Cour suprême

Administration de l'énergie et de l'Hydro de la C.-B.
Air Canada Limitee
Alliance de la Fonction publique du Canada
Arsenaux canadiens, Limitee (Les)
Association canadienne de normalisation
Association de bienfaisance et de retraite de la police de Montréal
Association des hôpitaux de l'Ontario
Association des infirmières canadiennes
Association du transport aérien international

Galerie nationale du Canada
Gendarmerie royale du Canada — celui qui a servi antérieurement au
1^{er} mars 1949 en qualité de constable spécial, qui a cessé d'être
un membre de la Force avant cette date et à qui l'on n'a pas
accordé de pension à l'égard de ce service

Monnaie royale (Division d'Ottawa)

Office canadien de l'aide mutuelle
Office des prix agricoles
Office des vivres du Canada
Office fédéral du charbon

Québec Shipyards Limited

Research Enterprises Limited

Small Arms Limited
Société d'assurance des crédits à l'exportation
Société de la Couronne (Northern Ontario Pipe Line)

Tribunal central d'appel
Turbo Research Limited

Vencer Log Supply Limited
Victory Aircraft Limited

War Supplies Limited
Wartime Housing Limited
Wartime Merchant Shipping Limited
Wartime Metals Corporation
Wartime Oils Limited

ANNEXE 4

Commissions et corporations dont certains membres ou employés
sont réputés être employés dans la Fonction publique aux fins de la
Loi sur la pension de la Fonction publique

Bureau du commissaire aux langues officielles

Centre de recherche pour le développement international
Commissaire à la représentation et son personnel

Commission royale d'enquête sur les coopératives
Commission royale d'enquête dans les écarts de prix de denrées
alimentaires

Commission royale d'enquête sur l'énergie
Commission royale d'enquête sur l'automobile
Commission royale d'enquête sur l'industrie textile
Commission royale d'enquête sur l'organisation du gouvernement
Canada
Commission royale d'enquête sur les perspectives économiques du

Commission royale d'enquête sur les publications
Commission royale d'enquête sur la radio et la télévision
Commission royale sur les relations fédérales-provinciales
Commission royale d'enquête sur la sécurité
Commission royale d'enquête sur les services de santé
Commission royale d'enquête sur la situation financière de
Terre-Neuve

Commission royale d'enquête sur la taxation
Commission royale d'enquête sur le système bancaire et
financier

Commission royale d'enquête sur les transports
Commodity Prices Stabilization Corporation
Conseil des achats de la défense

Conseil biologique du Canada
Conseil du musée de guerre canadien
Conseil national du travail en temps de guerre

Conseil de révision
Conseil du service militaire
Cornwall International Bridge Company Limited

Corporation des biens de guerre
Corporation canadienne de stabilisation du sucre, limitée
Cour de l'Échiquier

Cutting Tools and Gauges Limited

Defence Construction Limited
Defence Industries Limited — emploi le ou après le 1^{er} septembre
1943 seulement

Employés relevant de la Commission des monuments des champs de
bataille nationaux (visés par le décret C.P. 2146 du
2 septembre 1920)

Federal Aircraft Limited

Commission d'enquête sur les aéroports
 Commission d'enquête sur l'usage non médical des drogues
 Commission des approvisionnements de guerre
 Commission canadienne des exportations
 Commission canadienne de la marine marchande
 Commission canadienne du prêt agricole
 Commission canadienne de radiodiffusion
 Commission canadienne des ressources en munitions
 Commission du Centenaire
 Commission du Chemin de fer national transcontinental
 Commission du commerce
 Commission de contrôle du change étranger
 Commission du district fédéral
 Commission d'énergie des Territoires du Nord-Ouest
 Commission d'enquête industrielle chargée d'examiner les
 événements qui ont entraîné la désorganisation de la navigation
 sur les Grands lacs, et dans le réseau du Saint-Laurent et des
 canaux fluviaux (instituée par le ministre du Travail le 17 juillet
 1962)

Commission d'établissement des soldats
 Commission des grains
 Commission des hôpitaux militaires
 Commission d'inspection du Royaume-Uni et du Canada
 Commission d'information en temps de guerre
 Commission maritime canadienne
 Commissions de port comprises dans la définition de corporations à
 l'article 2 de la Loi sur le Conseil des ports nationaux, 1936
 Commission des prix et du commerce en temps de guerre
 Commission sur les questions économiques et le développement
 Commission des réclamations de guerre
 Commission de sécurité de la Colombie-Britannique
 Commission du service civil
 Commission des transports
 Commission des transports aériens
 Commission royale d'enquête sur l'avancement des arts, des lettres
 et des sciences au Canada
 Commission royale d'enquête sur l'anthracite
 Commission royale d'enquête concernant l'emploi de chauffeurs sur
 les locomotives diesel
 Commission royale d'enquête sur le chemin de fer projeté du
 Grand lac des Esclaves
 Commission royale d'enquête sur le pilotage

Office de répartition des approvisionnementnements d'énergie

Secrétaire du Cabinet pour les relations fédérales-provinciales et le
Bureau des relations fédérales-provinciales
Secrétaire du gouverneur général et Bureau du secrétaire du
gouverneur général

Tribunal d'appel en matière d'inflation

Vérificateur général du Canada et Bureau du vérificateur général
du Canada

ANNEXE 3

Offices, conseils, bureaux, commissions, sociétés, corporations et
sections de la Fonction publique du Canada réputés avoir fait partie
de la Fonction publique

Une personne désignée par le gouverneur en conseil pour agir comme
tribunal aux fins de la Loi sur la citoyenneté canadienne

Administration du centenaire de la nation
Allied War Supplies Corporation

Bureau du commissaire du cens électoral fédéral
Bureau du directeur de l'information
Bureau de l'enregistrement national
Bureau fédéral d'appel
Bureau fédéral d'organisation du marché

Canadian Car Munitions Limited

Citadel Merchandising Co. Limited

Comité des achats de guerre

Comité de guerre du Cabinet

Comité national des finances de guerre

Comité de surveillance des contrats du gouvernement

Comité associé du Conseil national de recherches

Commission des achats du Canada

Commission d'appel de l'impôt

Commission d'appel en matière d'impôt sur le revenu

Commission d'enquête sur la mise en marché du bœuf

Un juge de la citoyenneté nommé par le gouverneur en conseil aux termes de la Loi sur la citoyenneté canadienne

Administration de l'Atlantique
Administration de pilotage des Grands Lacs
Administration de pilotage des Laurentides
Administration de pilotage du Pacifique

Bureau de services juridiques des pensions
Bureau du commissaire aux affaires de la magistrature fédérale
Bureau du commissaire des pénitenciers
Bureau du directeur aux termes de la Loi anti-inflation
Bureau du séquestre des biens ennemis

Commission canadienne des transports
Commission d'appel de l'immigration
Commission de lutte contre l'inflation
Commission des relations de travail dans la Fonction publique
Conseil de révision des pensions
Cour suprême du Canada

Directeur général de la sécurité et du renseignement
Directeur général des élections et Bureau du directeur général des élections
Division de l'impôt au ministère du Revenu national

Employés du gouvernement des Territoires du Nord-Ouest
Employés du gouvernement du territoire du Yukon
Greffier du Conseil privé et Bureau du Conseil privé

Maîtres de poste et maîtres de poste adjoints dans les bureaux à commission

Membres du personnel de la Résidence de son Excellence le Gouverneur général payés par le Gouverneur général à même son traitement et indemnité

Membres du personnel d'Héritage Canada
Membres du personnel de l'Institut international du Canada pour le grain

Membres du personnel du Centre parlementaire pour les affaires étrangères et le commerce extérieur

Membres du personnel du Conseil canadien des ministres des ressources

Construction de défense (1951) Limitée
 Corporation commerciale canadienne
 Corporation de disposition des biens de la Couronne
 Directeur de l'administration des terres destinées aux anciens combattants
 Directeur de l'établissement des soldats
 Énergie atomique du Canada, Limitée (L)
 Groupe de travail sur l'unité canadienne

Loto Canada

Musées nationaux du Canada

Office canadien des provenances
 Office de stabilisation des prix agricoles
 Office des prix des produits de la pêche
 Office du développement municipal et des prêts aux municipalités
 Office national du film
 Petro-Canada

Seaway International Bridge Corporation Limited (The)
 Société canadienne des télécommunications transmaritimes
 Société de développement de l'industrie cinématographique canadienne
 Société de développement de Terre-Neuve et du Labrador
 Société de développement du Cap-Breton
 Société du crédit agricole
 Société pour l'expansion des exportations

Télélobe Canada

ANNEXE 2

Sections de la Fonction publique du Canada déclarées, pour plus de certitude, faire partie de la Fonction publique

Commission canadienne des grains
 Commission canadienne des pensions
 Commission canadienne du blé
 Commission canadienne du lait
 Commission de contrôle de l'énergie atomique
 Commission de la Capitale nationale
 Commission de la Fonction publique
 Commission de révision de l'impôt
 Commission de surveillance du prix des produits alimentaires
 Commission des allocations aux anciens combattants
 Commission des champs de bataille nationaux
 Commission des réclamations étrangères
 Commission du tarif
 Commission d'assurance-chômage
 Commission d'énergie du Nord canadien
 Commission d'enquête sur certaines activités de la Gendarmerie royale du Canada
 Commission d'enquête sur le bilinguisme dans les services de contrôle de la circulation aérienne au Québec
 Commission d'enquête sur les plaintes du public, la discipline interne et le règlement des griefs au sein de la Gendarmerie royale du Canada
 Commission d'enquête sur les prix et les revenus
 Commission d'étude des revendications des Indiens
 Commission internationale des céréales
 Commission mixte internationale
 Commission royale d'enquête relative aux machines agricoles
 Commission royale d'enquête sur la gestion financière et l'imputabilité
 Commission royale d'enquête sur la situation de la femme au Canada
 Commission royale d'enquête sur le bilinguisme et biculturalisme
 Commission royale d'enquête sur les groupements de sociétés
 Commission sur les pratiques restrictives du commerce
 Conseil canadien de recherches en sciences humaines
 Conseil consultatif de la situation de la femme
 Conseil de recherches en sciences naturelles et en génie
 Conseil de recherches pour la défense
 Conseil de recherches sur les pêcheries canadiennes
 Conseil des ports nationaux
 Conseil des recherches médicales
 Conseil des sciences du Canada
 Conseil économique du Canada
 Conseil national de recherches du Canada

ANNEXES

Les annexes 1 à 4, ci-après, contiennent les listes d'organismes qui sont considérés comme faisant partie de la Fonction publique aux fins de la Loi sur la pension de la Fonction publique. Si vous êtes actuellement employé dans l'un de ces organismes, vous cotisez au Compte. Si vous comptez un service antérieur dans l'un de ces organismes, vous pouvez choisir de faire compter ce service dans vos crédits au titre du service ouvrant droit à pension en vertu de la loi. Veuillez vous informer auprès de votre bureau du personnel concernant votre admissibilité et le coût d'une telle option.

L'annexe 5 contient la liste d'employeurs avec lesquels le Ministère a conclu un accord réciproque de transfert de pension en date de mars 1979. Informez-vous à votre bureau du personnel au sujet des employeurs ajoutés à la liste de puis cette date.

ANNEXE 1

Offices, conseils, bureaux, commissions, sociétés et corporations
faisant partie de la Fonction publique

Administration de la voie maritime du Saint-Laurent
Arsenaux canadiens, Limitée (Les)
Bureau de l'enquêteur correctionnel

Centre Canadien d'hygiène et de sécurité de travail
Centre parlementaire pour les affaires étrangères et le commerce
extérieur
Commission canadienne des droits de la personne

Ainsi il est évident que, dans un compte gouvernemental, les pensions de base sont financées par capitalisation; l'employeur et l'employé contribuent suffisamment à ce compte pour en maintenir la solvabilité actuarielle, et chaque année, on ajoute des gains d'intérêt appréciables au compte.

Le financement des pensions supplémentaires est régi par la Loi sur les prestations de retraite supplémentaires adoptée en 1970 et amendée en 1973. Les fonctionnaires fédéraux doivent cotiser 1 pour cent de leur traitement au Compte de prestations de retraite supplémentaires; l'employeur doit fournir une contribution égale et, comme c'est le cas pour le Compte de pensions de la Fonction publique, le gouvernement crédite le Compte de l'intérêt gagné.

— d'autres contributions de l'employeur en vue de combler les déficits actuariels; et

— des gains d'intérêt sur les montants crédités au Compte.

Le gouvernement verse des cotisations équivalentes à celles des employés pour le service courant et pour un certain service antérieur, se charge des frais d'administration, paie des intérêts trimestriels sur le solde du Compte et assume la responsabilité du passif que les cotisations régulières employeur-employé et l'intérêt ne couvrent pas. Dans certains cas, quand le gouvernement n'est pas l'employeur, c'est l'employeur qui verse les cotisations équivalentes.

Les déficits actuariels découverts lors des estimations quinquennales du Compte ainsi que ceux qui découlent des relevements de traitements sont amortis sur une période de cinq années à compter de l'année où les redressements de traitements ont été autorisés. Les soldes non amortis sont portés comme frais différés.

L'intérêt s'accumule au Compte de pension de retraite à chaque trimestre de l'année financière à un taux qui varie tous les trois mois. L'intérêt est calculé comme si le surplus des cotisations sur les prestations de chaque trimestre depuis 1924 avait été investi selon un principe semblable à celui appliqué à l'égard du Régime de pensions du Canada et comme si ces montants étaient réinvestis, aux taux courants, tous les 20 ans. Le taux utilisé pour l'ensemble du Compte est une moyenne pondérée des montants ainsi investis pour chaque trimestre. A l'heure actuelle, dans le Régime de pensions du Canada, le taux est égal au rendement moyen des obligations du Canada arrivant à échéance dans 20 ans et plus.

Voici les taux d'intérêt de l'année financière 1978-1979: trimestre terminé le 30 juin 1978, 1.8674 pour cent; le 30 septembre 1978, 1.9102 pour cent; le 31 décembre 1978, 1.9228 pour cent; et le 31 mars 1979, 1.9304 pour cent. L'intérêt de la partie de l'intérêt trimestriel qui dépasse 1 pour cent sert à réduire les frais d'amortissement annuels mentionnés plus haut. Cette partie était de .9304 pour cent pour le trimestre terminé le 31 mars 1979. Dans ce même trimestre, les nouvelles mises de fonds ont rapporté 9.95 pour cent par année.

— des contributions équivalentes de l'employeur;

— des cotisations de 6,5 pour cent du traitement des employés, moins le montant des cotisations requises pour le Régime de pensions du Canada et le Régime des rentes du Québec;

Les pensions de base fournies en vertu de la Loi sur la pension de la Fonction publique sont financées selon ce que les actuaires appellent un financement par capitalisation. D'après cette méthode, les pensions sont prévues de telle sorte que si l'on mettait soudainement fin au régime, le Compte aurait, sans autre apport que les intérêts futurs, des crédits suffisants pour payer une pension à tous *les retraités actuels*, à leurs survivants et à tous *les employés actuels* proportionnellement aux pensions qu'ils auront gagnées avant l'expiration du régime. Ces crédits proviennent:

Le Compte de pension de retraite est régi conformément aux principes de constitution de réserves qui sont généralement admis pour les régimes de pensions employé-employeur.

PARTIE III — FINANCEMENT DU COMPTE DE PENSION DE RETRAITE ET DU COMPTE DE PRESTATIONS DE RETRAITE SUPPLÉMENTAIRES

D'autres exceptions concernent un assuré qui n'a pas nommé de bénéficiaire et qui laisse, à son décès, un conjoint légitime dont il est séparé ou un conjoint selon le droit coutumier. C'est alors le Conseil du Trésor qui détermine la façon dont les prestations doivent être versées, en fonction des circonstances particulières de chaque cas.

Dans certaines circonstances, une partie ou la totalité des prestations de décès peut être consacrée au paiement des dépenses d'enterrement ou des funérailles de l'assuré. En d'autres termes, une partie des prestations de décès peut servir à régler une facture pour frais d'obsèques ou à rembourser une personne ou un groupe qui aurait payé ces dépenses. Ces dernières doivent être «raisonnables». Il convient de remarquer que cette disposition vise essentiellement les situations difficiles, par exemple l'absence de succession, une succession dont les fonds sont insuffisants, ou lorsqu'on s'attend à un long et laborieux règlement de la succession.

Si vous êtes admissible à une pension à jouissance différée ou une allocation annuelle, les cotisations seront acquittées au taux plus élevé, par retenues mensuelles effectuées sur vos prestations.

Nommer un bénéficiaire

À titre de participant au Régime des prestations de décès, vous pouvez nommer un bénéficiaire qui recevra les prestations lors de votre décès. Le bénéficiaire peut être :

- votre succession;
- toute personne de dix-huit ans ou plus au moment de la nomination;
- un organisme ou un établissement bénéficiaire ou de bienfaisance;
- un organisme ou un établissement religieux ou d'enseignement, ou un organisme ou un établissement subventionné par des oeuvres de charité.

Votre bureau du personnel vous fournira les formules appropriées à utiliser pour nommer un bénéficiaire. Les formules doivent être datées, signées par vous et par un témoin et présentées à votre bureau du personnel, qui les enverra à la Division des pensions de retraite où elles seront versées à votre dossier.

Vous pouvez, en tout temps, changer ou annuler le nom de votre bénéficiaire. Votre bureau du personnel peut vous informer des procédures à suivre.

Paiement des prestations

Habituellement les prestations seront payées directement au bénéficiaire que vous avez nommé. Dans le cas contraire, les prestations seront versées à votre succession.

Il existe, toutefois, des exceptions. Dans le cas d'un employé masculin marié qui participait au Régime des prestations de décès le 19 décembre 1975, et qui n'a pas cessé d'y participer sans nommer de bénéficiaire avant son décès, la prestation de décès sera payée à sa veuve, pourvu que le mariage ait eu lieu le 19 décembre 1975 ou avant. Si l'épouse est déjà décédée, la prestation de décès est payable à sa succession.

pensions de retraite, dans le délai prescrit, c'est-à-dire dans l'année qui précède ou dans les trente jours qui suivent la date où vous cessez d'être employé. Votre premier versement doit accompagner la formule, que vous pourrez vous procurer à votre bureau du personnel. La Division des pensions de retraite vérifiera votre choix et émettra un document qui attestera que vous êtes un participant par choix. On vous demandera, si vous ne l'avez déjà fait, de présenter un document attestant votre âge. Les personnes qui reviennent à la Fonction publique cesseront d'être des participants par choix si elles participent de nouveau suivant la méthode ordinaire. Leurs cotisations seront alors rajustées en conséquence.

Si, au moment de la retraite, vous bénéficiez d'une pension à jouissance immédiate, vous pouvez choisir, en tout temps, de réduire à \$500 le montant de votre prestation de décès. Dans ce cas, vous cotiserez pour ce montant seulement jusqu'à l'âge de soixante-cinq ans, étant donné que le \$500 est gratuit après cette date. Vous devez, pour faire part de votre choix de réduire la protection de cette façon, utiliser la formule prescrite, disponible auprès de la Division des pensions de retraite. Notez bien cependant que, ce choix, une fois effectué, est irrévocable. Par la suite vous ne pourrez plus obtenir à nouveau la protection pleine et entière.

Modalités de paiement pour la protection après avoir quitté la Fonction publique

Si vous quittez la Fonction publique et bénéficiez d'une pension à jouissance immédiate et devenez participant par choix, vos cotisations sont automatiquement retenues sur vos chèques de pension, au fil des mois et des années.

Dans tous les autres cas, vous devez remettre, avec les documents faisant état de votre choix, un montant équivalent à la cotisation entière de la première année de protection. Le chèque, le mandat ou la traite bancaire doit être payable à l'ordre du Receveur général du Canada. Pour les années ultérieures, c'est-à-dire après la première année, la Division des pensions de retraite s'efforce de notifier ces participants de la date à laquelle leurs cotisations annuelles deviennent échues. Veuillez toutefois vous rappeler qu'il vous incombe, comme participant par choix, d'acquitter vos cotisations dans le délai prescrit, que vous en soyez notifié ou non. Si vos cotisations ne sont pas reçues dans les trente jours à compter de la date prescrite, vous n'êtes plus protégé.

Veuillez noter que si vous quittez la Fonction publique tout en bénéficiant d'une pension à jouissance immédiate, vous êtes censé avoir choisi de poursuivre votre participation au Régime de prestations supplémentaires de décès. (Cette protection automatique ne s'applique pas à ceux qui choisissent une allocation annuelle). Autrement dit, vous n'êtes pas tenu de prendre des mesures spéciales; les cotisations requises seront prélevées sur votre pension mensuelle. Il va sans dire que vous pouvez renoncer à cette protection, ou la réduire à \$500. Les formalités à remplir pour la renonciation vous seront expliquées au moment de votre retraite.

Coût de la protection conservée après la cessation d'emploi

Le coût dépendra du genre de prestations de pension de retraite que vous recevrez lors de votre départ de la Fonction publique. Si vous quittez votre emploi avec une pension à jouissance immédiate soit à l'âge de soixante ans ou plus, à jouissance immédiate soit à l'âge de cinquante-cinq ans ou plus avec trente ans, ou plus, de service, ou que vous recevez une pension d'invalidité à n'importe quel âge, le taux est le même que si vous étiez demeuré au sein de la Fonction publique. Il va sans dire que si vous avez soixante et un ans ou plus, à votre départ, vous ne pouvez conserver que la protection réduite dont vous jouissiez à cette date et que, d'autre part, vos cotisations continueront à décroître annuellement jusqu'à ce que seule la partie acquittée de \$500 demeure.

Si vous quittez la Fonction publique et vous bénéficiez d'un autre genre de prestations de retraite, vous devrez avoir exercé une option, comme nous l'avons décrit plus haut, et vous devrez cotiser à des taux accrus si vous désirez conserver votre protection. Votre bureau du personnel pourra vous indiquer ces taux, mais ils varient selon votre âge au moment de votre départ de la Fonction publique. En somme, vous devez payer le coût global de votre protection sans que le gouvernement y contribue. Par exemple, une personne quitte la Fonction publique à l'âge de cinquante ans et jouit d'une protection de \$6,000; elle doit payer \$144.66 par an pour conserver cette protection. Il va sans dire qu'il n'y a dans ce cas aucune partie acquittée.

Choix

Si vous êtes tenu d'effectuer un choix officiel pour continuer de bénéficier de votre protection en vertu du Régime de prestations supplémentaires de décès, vous devez le faire par écrit sur la formule prescrite, qui doit être signée, livrée (ou expédiée) à la Division des

sixième du traitement n'est pas un multiple de \$250, il sera rajusté au multiple de \$250 suivant, en vue de déterminer le montant de cette prestation minimale.

Coût

Les cotisations s'établissent au taux de dix cents par mois pour chaque \$250 de protection. Donc, si vous gagnez, par exemple, \$11,760 par an, vous cotisez \$4.80 par mois ou \$57.60 par an, et vous êtes évidemment assuré pour \$12,000. Dès que vous avez atteint l'âge de soixante et un ans vos cotisations diminuent au fur et à mesure que votre protection décroît.

Il n'est pas prévu de période maximale de cotisation similaire à la limite de trente-cinq ans stipulée dans la Partie I de la Loi sur la pension de la Fonction publique. À l'exception de la prestation acquittée de \$500, vous cotisez pendant toute la période où vous êtes protégé. Aucune disposition ne prévoit le remboursement des cotisations; celles-ci sont prélevées mensuellement sur votre chèque. Si vous êtes en congé, payé ou non, vous allez continuer de cotiser et d'être protégé. Votre bureau du personnel peut vous indiquer les modalités à suivre pour remettre vos cotisations.

Le gouvernement contribue un montant égal au sixième des prestations versées aux employés en service et aux retraités, plus le coût global de la prestation acquittée de \$500.

Maintien de la protection au sortir de la Fonction publique

Si vous quittez la Fonction publique, vous pouvez, si vous le désirez, conserver votre assurance à condition d'avoir au moins cinq ans de service sans interruption sensible ou d'avoir participé au Régime de prestations supplémentaires de décès sans interruption pendant cinq ans ou plus, et à la condition également que vous preniez une décision en ce sens dans l'année qui précède la date de la fin de votre emploi (ou dans les trente jours qui suivent cette date). Une période de service dans les Forces armées, ou à titre de participant des Forces armées en vertu de la Partie II de la Loi sur la pension de retraite des forces canadiennes, ou le service transféré en vertu d'un accord réciproque, peut être utilisé pour constituer cette période de service de cinq années. Si vous décidez de conserver votre assurance, vous serez protégé pour le montant exact de protection que vous aviez au moment de votre départ de la Fonction publique, compte tenu, évidemment, des réductions après l'âge de soixante ans.

Le régime prévoit une prestation égale au traitement, mais si le traitement annuel n'est pas un multiple de \$250, la prestation est rajustée au prochain multiple de \$250. Par exemple, une personne qui reçoit \$9,750 par an sera assurée pour \$9,750; une autre qui reçoit \$9,800 sera assurée pour \$10,000. Aucune disposition ne vous permet de prendre plus (ou moins) que la protection complète à laquelle vous êtes admissible. Le montant de votre prestation s'accroît automatiquement en même temps que votre traitement.

Suivant le principe qui consiste à fournir une protection quand le besoin s'en fait le plus sentir, les prestations diminuent de dix pour cent pour chaque année, lorsque le cotisant atteint l'âge de soixante ans. Par exemple, si vous êtes assuré pour \$10,000 à l'âge de soixante ans et que votre traitement reste le même, vous êtes assuré pour \$9,000 à soixante et un an, \$8,000 à soixante-deux, \$7,000 à soixante-trois, et ainsi de suite. La réduction annuelle entrera en vigueur le 1^{er} avril ou le 1^{er} octobre, en prenant celle de ces deux dates qui suit immédiatement votre anniversaire.

Suivant le taux de réduction décrit ci-dessus, les prestations cesseraient ordinairement à l'âge de soixante-dix ans, si ce n'était de deux dispositions spéciales. D'abord, les participants qui sont encore en service, ou ceux qui ont pris leur retraite avec une pension à jouissance immédiate et qui ont acquis cinq années de service au sein de la Fonction publique, ou des Forces armées régulières, ou participé pendant cinq ans au Régime de prestations supplémentaires de décès, ou ont une combinaison quelconque de ces éléments, peuvent être admissibles à une prestation acquittée de \$500 lorsqu'ils atteignent l'âge de soixante-cinq ans. Cela ne signifie pas que le participant peut bénéficier de ce montant en espèces, mais simplement reçoit \$500 de cette protection sans avoir à cotiser. Cette prestation acquittée maintenue à vie et sans frais, est fournie au participant qui est toujours dans la Fonction publique ou qui reçoit une pension à jouissance immédiate en vertu de la Partie I de la Loi sur la pension de la Fonction publique.

Il est prévu aux termes d'une seconde disposition, que si une personne décède lorsqu'elle est à l'emploi de la Fonction publique, la prestation minimum sera d'un sixième du traitement annuel de l'intéressé ou de \$500 en prenant le plus élevé de ces montants. Si le

Le paiement de prestations au survivant est souvent retardé lorsque le cotisant a une situation matrimoniale particulière, à cause des documents qu'il faut rassembler. Dans de nombreux cas, ce retard peut être réduit si les cotisants ont préparé des déclarations écrites concernant leur situation conjugale, documents qui peuvent être utilisés au moment du décès. Ces déclarations peuvent être présentées à la Division des pensions de retraite de façon entièrement confidentielle et peuvent, si on le désire, être conservées dans une enveloppe scellée et être ouverte uniquement lors du décès. Elles peuvent également être annulées en tout temps. Si vous êtes dans cette situation, mais ne désirez pas présenter une telle déclaration à la Division des pensions de retraite, vous devez en préparer une et la conserver avec vos documents personnels ou chez un avocat. Au moment opportun votre déclaration sera présentée à la Division des pensions de retraite. Cette méthode contribuera à diminuer les retards dans le paiement des prestations au moment du décès.

PARTIE II — PRESTATIONS SUPPLÉMENTAIRES

DE DÉCÈS

Champ d'application

Le *Régime de prestations de décès* est destiné principalement à vous protéger, ainsi que vos bénéficiaires pendant les années où vous constituez votre pension en vertu de la Loi sur la pension de la Fonction publique. Comme son nom l'indique, ces prestations ne sont payables qu'au moment du décès. Officiellement connues sous l'appellation *Prestations supplémentaires de décès* elles forment la deuxième partie de la Loi sur la pension de la Fonction publique.

D'une façon générale, le régime s'applique à tous les fonctionnaires qui cotisent au fonds de pension de retraite. Deux groupes font toutefois exception : les employés qui ont décidé de ne pas y participer alors qu'ils en avaient l'occasion en 1954 et qui sont à l'emploi de la Fonction publique sans interruption sensible depuis 1956; ainsi que les employés d'organismes du gouvernement qui possèdent leur propre régime collectif auquel les organismes eux-mêmes cotisent, par exemple, la Commission canadienne du blé. À ces exceptions près, toute personne qui doit cotiser en vertu de la Loi sur la pension de la Fonction publique, est également tenue de cotiser en vertu de la Partie II.

Lorsqu'un conjoint selon le droit coutumier et un conjoint devant la loi survivent à un cotisant, le Conseil du Trésor décide si les prestations globales payables seront divisées entre les demandeurs, ou versées à une seule personne.

PRESTATIONS MINIMALES

Dans pratiquement tous les cas, vous, vos personnes à charge ou votre succession ne pouvez recevoir moins que ce que vous avez payé au fonds de pension au cours des années.

L'une des plus récentes modifications à votre régime de pension se rapporte au cas où un cotisant n'avait pas moins de cinq ans de service ouvrant droit à pension et où, au moment de son décès, ses personnes à charge n'avaient droit à aucunes prestations supplémentaires. Dans ce cas, les bénéficiaires nommés en vertu du Régime de prestations de décès (voir les pages 39 à 43) reçoivent le plus élevé des deux montants suivants, un remboursement des contributions (plus l'intérêt) ou cinq années de prestations de la pension de base (moins ce qui a déjà été payé). Si aucun bénéficiaire n'a été nommé, ou s'il est décédé, alors le montant est payable à la succession du cotisant. Si cette somme est inférieure à \$1,000, elle sera versée à une ou plusieurs personnes nommées par le Président du Conseil du Trésor.

Dans la plupart de ces cas, le montant versé sous la forme de prestations dépassera largement le total des cotisations personnelles.

PRÉSENTATION DES PIÈCES D'ÉTAT CIVIL

La détermination des prestations est souvent retardée parce que les employés ne présentent pas les documents nécessaires se rapportant à leur âge et à leur état matrimonial. Au début de votre carrière, vous devez présenter un document attestant votre âge, particulièrement si vous choisissez de racheter par versements du service antérieur. Le cas échéant, vous devez aussi présenter à la Division des pensions de retraite, bien avant votre départ de la Fonction publique, votre certificat de mariage et un document attestant l'âge de votre conjoint. Il serait aussi opportun de présenter les extraits de naissance de vos enfants de moins de dix-huit ans. Si vous ne pouvez obtenir facilement certains de ces documents, veuillez entrer en rapport avec votre bureau du personnel.

Circonstances matrimoniales particulières

En cas de divorce, le conjoint n'est pas admissible à la pension de retraite.

Selon les circonstances, en cas de séparation légale ou non, ou d'une union selon le droit coutumier, le conjoint peut être admissible aux prestations.

Unions selon le droit coutumier

Avec l'approbation du Conseil du Trésor, un conjoint selon le droit coutumier peut recevoir une pension. Cette personne doit prouver au Conseil qu'elle a vécu avec le cotisant et était reconnue publiquement comme son conjoint pendant au moins un an avant le décès du cotisant. Si l'une des deux personnes ne pouvait se remarier en raison d'un mariage antérieur, l'union selon le droit coutumier doit avoir duré au moins trois ans.

Afin qu'un conjoint selon le droit coutumier puisse recevoir des prestations aux termes du Régime de pension de retraite, il faut présenter au Conseil du Trésor des preuves bien étayées qu'une telle union a effectivement eu lieu. Un demandeur doit donc être prêt à appuyer sa demande avec la preuve d'une résidence commune et d'une reconnaissance publique. Cette preuve peut prendre la forme d'attestations de personnes impartiales qui connaissent la situation de la relation, de factures ou reçus, de documents relatifs à une hypothèque, de baux, de comptes d'épargne conjoints, de comptes de crédit ou de tout document indiquant que les parties ont vécu ensemble et se présentaient comme partenaires dans une union selon le droit coutumier.

Longues séparations

Lorsqu'il y a eu séparation pendant un certain temps avant le décès du cotisant, le conjoint peut parfois recevoir une pension, selon les circonstances de la séparation et son genre de vie pendant celle-ci. Le Conseil du Trésor a le pouvoir de priver un conjoint des prestations s'il a vécu séparé du cotisant dans certaines circonstances. En étudiant les cas de longue séparation, le Conseil du Trésor exige normalement une déclaration écrite de la part du conjoint établissant les circonstances de la séparation, et son genre de vie et ses moyens de subsistance pendant la séparation. En outre, on exige habituellement des attestations d'appui de la part de personnes impartiales.

Conjoint seulement	Conjoint et enfants	Enfants seulement (Pas de conjoint survivant)	Pas de survivants admissibles
A	B	C	D
Pension à jouissance immédiate payable au conjoint	Pension à jouissance immédiate payable au conjoint	Pension à jouissance immédiate payable pour chaque enfant (le total ne doit pas dépasser 8/10 de la pension du cotisant)	Le plus élevé des deux mon- tants suivants: Rembourse- ment des cotisations avec l'intérêt ou Un montant égal aux paie- ments de la pension pendant cinq ans, moins toute prestation déjà payée au cotisant ou à son égard.
(1,0% du traitement moyen multiplié par le nombre d'an- nées de service ou- vrant droit à pension)	(1,0% du traitement moyen multiplié par le nombre d'an- nées de service ou- vrant droit à pension)	(0,4% du traitement moyen multiplié par le nombre d'années de service ouvrant droit à pension)	
Par ex. $\frac{1}{100} \times \$8,000 \times 20$	Par ex. $\frac{1}{100} \times \$8,000 \times 20$	Par ex. $\frac{4}{1000} \times \$8,000 \times 20$	
= \$1,600 par année	= \$1,600 par année	= \$640 par année	

PLUS

Pension à jouissance
immédiate payable
pour chaque enfant
admissible (le total
ne doit pas dépasser
4/5 de la pension
du conjoint) Par ex.
 $\frac{1}{5} \times \$1,600$
= \$320 par année

COTISANT COMPTANT MOINS DE CINQ ANNÉES DE SERVICE OUVRANT DROIT À PENSION

Remboursement des cotisations avec l'intérêt

- Calculs et service
Pour fins de calcul, on considère que l'employé décédé avait un traitement moyen de \$8,000 par année pendant les six meilleures années d'emploi et 20 ans de service ouvrant droit à pension.
- Pension du conjoint
Une pension est payable au conjoint durant toute sa vie ou jusqu'à son rachat. Pour plus de renseignements sur le rachat, consulter la page 33.

Les circonstances suivantes peuvent avoir des repercussions sur l'admissibilité à la pension d'un conjoint survivant
 - différence d'âge
 - séparation
 - union selon le droit coutumier
 - mariage après la retraite du conjoint décédé(e)
 - décès du conjoint avant un an de mariage.
- Pour plus de renseignements, consulter les pages 33-36.
Les enfants ont droit à des allocations jusqu'à l'âge de 18 ans et jusqu'à 25 ans s'ils ne sont pas mariés et s'ils étudient à plein temps.
Les allocations sont payables à quatre enfants au maximum ou à leur égard. S'il y a plus de quatre enfants, le total payable peut être divisé entre les enfants admissibles.
Les allocations payables à l'égard des enfants sont versées au conjoint survivant ou autre personne qui en a la garde et la surveillance jusqu'à l'âge de dix-huit ans.
- Remboursement des cotisations et de l'intérêt
Un remboursement des cotisations et de l'intérêt est habituellement payé conjointement au conjoint survivant et aux enfants admissibles.
Lorsqu'il n'y a pas de survivants admissibles, les montants aux termes de la colonne D sont payés au bénéficiaire nommé en vertu du Régime de prestations supplémentaires de décès ou à la succession.

Si un cotisant meurt au cours de sa première année de mariage, son conjoint n'a pas droit à une pension à moins qu'il soit prouvé, à la satisfaction du Conseil du Trésor, que l'état de santé du cotisant au moment du mariage, démontrait que celui-ci aurait pu vivre un an.

Allocations aux enfants admissibles

Les enfants admissibles peuvent recevoir des allocations équivalent à 1/10 de la pension de base du cotisant. Si le conjoint du cotisant est également décédé, les enfants recevront des allocations équivalent à 1/5 de la pension de base.

Le terme *enfant admissible* comprend un enfant naturel, un beau-fils, une belle-fille ou un enfant adopté (du cotisant) de moins de dix-huit ans. En outre, les enfants célibataires âgés entre dix-huit et vingt-cinq ans peuvent recevoir des allocations s'ils fréquentent à plein temps une école ou un autre établissement d'enseignement et ce, sans interruption depuis leur 18^e anniversaire ou depuis le décès du cotisant, en retenant la plus récente des deux dates.

Le total des allocations versées aux enfants d'un cotisant ne peut dépasser les 4/5 de l'allocation du conjoint, ou, si celui-ci est décédé, les 4/5 de la pension de base du cotisant. S'il y a plus de quatre enfants, le montant global payable peut être divisé entre les enfants.

Exemple:

Le graphique à la page 37 donne des exemples illustrant comment ces prestations sont versées.

Les prestations payables au conjoint et aux enfants sont calculées de la même façon et sont payables immédiatement, peu importe que le cotisant décède en cours d'emploi ou pendant qu'il est admissible à une pension à jouissance différée ou une allocation annuelle.

Toutes les prestations sont normalement versées directement au conjoint. Si les enfants ne vivent pas avec celui-ci, leurs allocations sont versées à la personne qui en a la garde et la surveillance. D'habitude, les allocations payables aux enfants de plus de 18 ans leur sont payées directement.

Démission	50 ans mais moins de 60	Au moins 5 ans	Options: 1. Pension à jouissance différée payable à 60 ans 2. Allocation annuelle payable immédiatement 3. Remboursement des cotisations, avec l'intérêt (Peut faire l'objet de cotisations bloquées; voir pages 28, 29.)	21-22
Démission	Avant 50 ans	De 5 à 35 ans	Options: 1. Pension à jouissance différée payable à 60 ans 2. Allocation annuelle payable à 50 ans 3. Remboursement des cotisations, avec l'intérêt (Peut faire l'objet de cotisations bloquées; voir pages 28, 29.)	21-22
Toute raison	Tout âge	Moins de 5 ans	Remboursement des cotisations, avec l'intérêt	21
Destitution (Mauvaise conduite)	Tout âge	Jusqu'à 35 ans	La prestation peut être la même que si l'employé avait cessé d'être employé pour toute autre raison, mais le paiement de ces prestations (sauf le remboursement des cotisations) nécessite l'approbation du Conseil du Trésor.	26
Mise en disponibilité	Tout âge	Jusqu'à 35 ans	Prestation conformément aux sections précédentes selon l'âge et les crédits de service ouvrant droit à pension lors de la cessation d'emploi. (Si l'em- ployé à 55 ans ou plus et 10 années ou plus d'emploi, le Conseil du Trésor peut renoncer à réduire l'allocation annuelle.)	26

VOTRE ADMISSIBILITÉ AU RÉGIME DE PENSION DE RETRAITE

!Décrivez votre situation en vous reportant aux colonnes A, B et C.
La colonne D indique le genre de prestations (ou options) auxquelles vous avez droit.
La colonne E indique où vous trouverez dans cette brochure les définitions des admissibilités et les détails des options disponibles.

PRESTATIONS DE RETRAITE DE L'EMPLOYÉ				PAGE RÉFÉRENCES E
RAISON DE LA CESSATION D'EMPLOI A	ÂGE B	SERVICE OUVRANT DROIT À PENSION (NOMBRE D'ANNÉES) C	ADMISSIBILITÉ D	
Retraite	65+	Au moins 5	Pension à jouissance immédiate	21
Retraite — toute autre raison que la destitution pour mauvaise conduite	60 mais moins de 65	Au moins 5	Pension à jouissance immédiate	21
Retraite	55 ou plus	Au moins 30	Pension à jouissance immédiate	22
Retraite — Invalidité	Avant 60 ans	Au moins 5	Options: 1. Pension à jouissance immédiate 2. Paiement global: Allocation de fin d'emploi en espèces ou un remboursement des cotisations, avec l'intérêt, en prenant le plus élevé des deux montants. (Peut faire l'objet de cotisations bloquées: voir pages 28, 29.)	24

Considérer l'année de la retraite comme antérieure aux fins de la Loi sur les prestations de retraite supplémentaires

La loi sur les prestations de retraite supplémentaires renferme une disposition spéciale intéressant les personnes qui prévoient prendre leur retraite avant la fin d'une année civile en vue de bénéficier de la hausse de pension payable le 1^{er} janvier suivant. L'amendement permet au Conseil du Trésor, quand un sous-chef certifie qu'il est de l'intérêt public de maintenir en emploi une personne, de considérer que cette personne est censée avoir été mise en retraite une année plus tôt. Cela veut dire que la personne qui continue à travailler au-delà de la fin de l'année civile après avoir obtenu une telle certification recevra, lors de sa retraite éventuelle, une combinaison de pension de retraite de base plus des bénéfices supplémentaires de retraite qui ne seront pas moindres que la combinaison de la pension et l'augmentation de pension qu'elle aurait retirée si sa retraite avait été effective à la fin de l'année civile précédente.

Prestations aux survivants

En règle générale, dès que vous comptez à votre crédit au moins cinq années de service ouvrant droit à pension, votre conjoint et vos enfants ont droit à une allocation à jouissance immédiate lors de votre décès. Ces dispositions s'appliquent, que vous soyez encore en fonction ou que vous soyez retraité et jouissiez d'une pension au moment de votre décès.

Allocation au conjoint

L'allocation au conjoint équivaut normalement à la moitié du montant de la pension de base du cotisant et ne subit aucune réduction étant donné que ladite allocation est incorporée dans le Régime de pensions du Canada et le Régime des rentes du Québec. En effet, le conjoint peut recevoir des prestations de pension de retraite. Lorsque le cotisant se marie après sa retraite, son conjoint n'est pas admissible à une pension. Lorsque l'écart d'âge est de 20 ans ou plus entre le cotisant et le conjoint, à la faveur du conjoint, celui-ci verra sa pension diminuer faiblement. Un conjoint qui se remarie n'a plus droit à sa pension; cependant, il y serait de nouveau admissible si son mariage prenait fin.

Effets du retour à l'emploi sur votre pension de base

Il importe de remarquer ce qui se produit lorsqu'une personne retourne à l'emploi de la Fonction publique alors qu'elle bénéficie d'une pension. Si vous êtes réemployé dans un poste où vous n'êtes pas obligé de redevenir cotisant au compte de pension de retraite, il vous est possible de bénéficier à la fois de votre pension et du traitement payable relativement à votre nouveau poste.

Si, toutefois, vous redevenez cotisant (cela dépend de la nature de votre emploi), votre pension ou votre allocation cesse de vous être versée et ordinairement une nouvelle pension ou allocation fondée sur le total des périodes de service sera payable lorsque vous prendrez de nouveau votre retraite. Si les circonstances de votre seconde cessation d'emploi vous permettent ou vous obligent à accepter un remboursement de vos cotisations, ce remboursement sera limité à votre nouvelle période de service et vous aurez à nouveau droit à votre ancienne pension.

En règle générale, le fait d'être réemployé hors de la Fonction publique ne modifie pas les droits que vous pourriez avoir en vertu de la Loi sur la pension de la Fonction publique, à moins que vous n'ayez pris votre retraite pour cause d'invalidité.

Effets du retour à l'emploi sur les prestations payables en vertu de la Loi sur les prestations de retraite supplémentaires

Sous réserve des dispositions normales de la Loi sur la pension de la Fonction publique, une personne qui bénéficie de prestations de retraite supplémentaires a le droit de faire cesser le paiement de ces prestations pendant toute la période où elle cotise de nouveau. Lorsqu'elle prend sa retraite, sa prestation de retraite supplémentaire sera fondée sur le montant de sa pension à la fin de sa période de réemploi; et l'année de retraite, aux fins du pourcentage de relève-ment applicable, sera l'année où elle cesse d'être employée de façon définitive. Les nouvelles prestations globales, nouvelles pensions plus releve-ment, fondées sur l'année de la dernière retraite, peuvent être inférieures aux prestations antérieures. Si vous envisagez un emploi où vous pourriez redevenir cotisant, vous devez examiner attentivement si ces cotisations modifieront vos prestations globales.

Les augmentations de la pension prennent donc la forme d'augmentations en pourcentage qui s'appliquent automatiquement à votre pension, à compter du premier janvier suivant l'année de votre retraite. Si vous prenez votre retraite selon la formule de la pension à jouissance différée, la pension qui vous sera versée, sera augmentée d'un pourcentage égal au total cumulé des augmentations depuis la date de votre retraite.

L'augmentation de la pension payable le 1^{er} janvier 1979 pour les personnes qui ont pris leur retraite en 1978 et pour celles qui recevraient une pension en 1979, a été de 9.1 pour cent. Si l'indice du coût de la vie n'est pas modifié, ou si le coût de la vie diminue, les pensions ne seront pas rajustées.

Comment choisir une prestation

Nous avons maintenant exposé plusieurs situations dans lesquelles une personne quitte la Fonction publique doit choisir entre deux prestations et davantage. Vous vous devez de connaître la façon spéciale d'exercer une telle option, le délai fixé et plusieurs autres questions concernant l'option.

L'option s'exerce en remplissant une formule spéciale fournie par votre bureau du personnel. Normalement cette formule doit être remplie au cours de l'année suivant la date de cessation d'emploi et envoyée à la Division des pensions de retraite. Si vous n'exercez pas cette option dans cette période, vous êtes censé avoir choisi une prestation du type pension et vous ne pouvez plus recevoir, en aucune façon, ni un remboursement de vos cotisations ni une allocation de fin d'emploi en espèces.

Une fois exercée, l'option ne peut être modifiée que dans des circonstances précises et rares, prescrites par le règlement. C'est pourquoi vous devez examiner attentivement les prestations qui vous sont offertes avant de remplir, au moment de votre retraite, la formule de prestations facultatives. Vous devez exercer votre option dans l'année prescrite, sinon, on jugera que vous avez choisi une pension à jouissance différée.

PARTIE D — Retraite facultative avec moins de deux ans d'emploi continu

Si vous décidez de quitter la Fonction publique de votre plein gré sans avoir travaillé pendant deux ans sans interruption sensible, en vertu des parties précédentes relatives aux prestations, vous n'aurez droit qu'au remboursement de vos cotisations.

Par exemple, si vous choisissez, peu après le début de vos cotisations, de faire compter cinq années d'emploi ouvrant droit à pension, vous aurez immédiatement à votre crédit cinq années de service ouvrant droit à pension dans la plupart des cas, et vous seriez normalement admissible à un choix de prestations. Mais, si vous prenez volontairement votre retraite avant d'avoir deux ans de service dans la Fonction publique, vous n'êtes admissible qu'à un remboursement de vos cotisations.

Toutefois, si vous entrez à la Fonction publique en quittant les Forces armées ou la Gendarmerie royale du Canada, ou si vous avez reçu un transfert de crédit de pension aux termes d'un accord récent de transfert, vous pouvez, au besoin, utiliser une partie de ce service antérieur pour compléter cette période de deux ans. Si tel est votre cas, veuillez consulter votre agent du personnel.

PARTIE E — Augmentation de la pension en vertu de la Loi sur les prestations de retraite supplémentaires

Vos prestations aux termes du régime de pension augmentent en proportion du coût de la vie. Les pensions payables en vertu de la Loi sur les pensions de la Fonction publique sont toutes relevées en fonction du coût de la vie afin de s'assurer qu'elles se rapprochent du pouvoir d'achat qu'elles avaient au moment de la retraite. Ce relèvement se fait le 1^{er} janvier de chaque année pour refléter l'augmentation, par rapport à la moyenne correspondante de l'année précédente, de la moyenne des indices des prix à la consommation pour chaque mois de l'année se terminant en septembre.

La Loi contient une disposition pour assurer que certaines personnes recevront en définitive une pension qui sera fondée sur au moins la partie du service qui a été accomplie à compter du 1^{er} octobre 1967. Il importe beaucoup de se rappeler que cette disposition s'applique si :

- a. vous êtes âgé de 45 à 60 ans, au moment de quitter la Fonction publique, et
- b. vous comptez à votre crédit 10 ans ou plus de service ouvrant droit à pension.

Si vous remplissez ces conditions, vous pouvez choisir n'importe laquelle des prestations normales offertes, y compris un remboursement des cotisations pour la partie du service accomplie avant le 1^{er} octobre 1967. Cependant, pour le service accompli à compter du 1^{er} octobre 1967, une prestation de pension (pension à jouissance différée payable à l'âge de 60 ans), ou une allocation annuelle payable à l'âge de 50 ans vous sera versée.

Par exemple, une personne prenant sa retraite de son propre gré à l'âge de 50 ans a accompli une période de service qui va du 1^{er} octobre 1957 au 30 septembre 1979. Ses options de base sont une pension à jouissance différée, une allocation annuelle ou un remboursement de cotisations. Cette personne a droit, si elle le demande, au remboursement des cotisations qu'elle a versées pendant les dix ans qui vont du 1^{er} octobre 1957 au 30 septembre 1967. Cependant, elle ne pourrait pas recevoir un remboursement de ses cotisations pour la période de douze ans du 1^{er} octobre 1967 allant du 30 septembre 1979. Ces cotisations seront plutôt bloquées pour constituer une pension à jouissance différée, à moins que la personne, avant d'atteindre l'âge de soixante ans, n'opte pour une allocation annuelle.

Il en va de même pour une personne qui, prenant sa retraite par suite d'invalidité, remplit les conditions susmentionnées. Si elle choisit un remboursement de cotisations ou une allocation de fin d'emploi en espèces, le paiement est fondé uniquement sur le service antérieur au 1^{er} octobre 1967. Tout service postérieur à cette date sert de base à une pension à jouissance immédiate.

2 «Gains moyens maximums ouvrant droit à pension pour l'année de la retraite» désigne la moyenne des plafonds des gains en vertu du RPC (gains maximums ouvrant droit à pension pendant une année) pour l'année de votre retraite et les deux années précédentes. Les plafonds du RPC pour 1977, 1978 et 1979 sont \$9,300 et \$10,400 et \$11,700; les gains moyens maximums ouvrant droit à pension pour 1979 sont donc de \$10,466.67.

1 «Nombre d'années de service ouvrant droit à pension depuis le 1^{er} janvier 1966», désigne le nombre d'années et de jours de service à votre crédit entre cette date et l'expiration de vos 35 ans de service ou la date de votre retraite, en retenant la plus ancienne des deux dates.

Comme nous l'avons déjà expliqué, dans plusieurs cas l'une des options fondamentales de prestation d'un employé qui prend sa retraite est un versement global, généralement un remboursement des cotisations. Il existe, toutefois, une importante restriction à laquelle nous avons déjà fait allusion.

PARTIE C — Retenue automatique de certaines cotisations de pension — Cotisations «bloquées»

Si votre traitement moyen est inférieur aux gains moyens maximums ouvrant droit à pension, votre traitement moyen réel serait utilisé pour les calculs.

$$.007 \times 13 \times \$10,466.67 = \$952.47$$

par année ou \$73.37 par mois

Si vous prenez votre retraite le 1^{er} janvier 1979 et que vos services ont débuté avant le 1^{er} janvier 1966, la réduction à l'âge de soixante-cinq ans serait de :

Exemple:

.007 x nombre d'années de	x	gains moyens maximums
service ouvrant droit		ouvrant droit à pension
à pension depuis le		pour l'année de la
1 ^{er} janvier 1966		retraite ²

En vertu du régime de pension de retraite de la Fonction publique, les prestations de retraite sont directement liées aux taux de cotisation, de sorte que la réduction des taux de cotisation entraîne une réduction des prestations. Il convient toutefois de souligner qu'une personne qui a cotisé au Régime de pensions du Canada ou au Régime des rentes du Québec depuis le 1^{er} janvier 1966, recevra une pension en vertu de ces régimes, qui sera plus élevée que la réduction de sa pension de la Fonction publique.

On réduira les prestations le premier jour du mois suivant votre 65^e anniversaire, que vous receviez ou non des prestations en vertu du Régime de pensions du Canada ou du Régime des rentes du Québec. Notez que vous devez *faire une demande* pour recevoir ces prestations, étant donné qu'elles ne vous seront pas versées automatiquement. Si vous commencez à recevoir votre pension de la Fonction publique avant l'âge de 65 ans et ne recevez pas de prestations d'invalidité du RPP, alors vous recevrez le montant en entier à partir de la date de votre retraite jusqu'au premier jour du mois suivant votre 65^e anniversaire.

Si vous êtes admis aux prestations d'invalidité en vertu du Régime de pensions du Canada ou du Régime des rentes du Québec avant l'âge de 65 ans, et que vous recevez une pension en vertu de la Loi sur la pension de la Fonction publique, votre pension de retraite sera réduite immédiatement. Vous devez informer la Division des pensions de retraite d'une telle admission, sans quoi votre pension sera surpayée et vous devrez rembourser le montant des prestations versées en trop. Vous devrez en outre, en prenant votre retraite, remplir des formules de déclaration pour indiquer: a) si vous êtes ou non admissible à une pension en vertu du Régime de pensions du Canada ou du Régime des rentes du Québec et b) que vous autorisez la Division des pensions de retraite à vérifier ces renseignements auprès des personnes compétentes du Régime de pensions du Canada et du Régime des rentes du Québec.

La réduction de votre pension est basée seulement sur le service accompli après le 1^{er} janvier 1966 et avant votre 70^e anniversaire. Voici la formule permettant de calculer la réduction:

Retraite involontaire

Si vous devez prendre retraite contre votre gré, par exemple mise à pied ou renvoi pour cause d'incapacité, compte tenu de vous pouvez choisir parmi les prestations auxqueltes, vous auriez normalement droit.

Toutefois, si la raison est une mise à pied, le Conseil du Trésor peut renoncer à effectuer en totalité ou en partie la réduction, et ainsi un employé qui a atteint cinquante-cinq ans et compte moins de trente ans de service ouvrant droit à pension pourra bénéficier du montant intégral de sa pension s'il prend sa retraite contre son gré après avoir été au moins dix ans à l'emploi de la Fonction publique. Si vous êtes dans cette situation, et si vous êtes intéressé à recevoir une allocation annuelle, consultez votre bureau du personnel pour recevoir de plus amples renseignements.

Si vous êtes congédié pour mauvaise conduite, le Conseil du Trésor peut vous accorder, sur demande, l'intégralité ou une partie des prestations dont vous auriez pu bénéficier si votre emploi n'avait pas pris fin par une destitution pour mauvaise conduite. Sinon, vous recevez un remboursement complet de vos cotisations, plus l'intérêt.

PARTIE B — Coordination avec le régime de pensions du Canada et le régime des rentes du Québec

Lorsque le Régime de pensions du Canada et le Régime des rentes du Québec sont entrés en vigueur le 1^{er} janvier 1966, le montant de la cotisation d'un employé au Compte de pension de retraite a été réduit en proportion des cotisations requises en vertu du Régime de pension du Canada dans la fourchette de rémunération appropriée. Après consultation avec des associations professionnelles, on a décidé de rajuster les taux en vertu des régimes fédéraux de pension de retraite et du Régime de pensions du Canada, au lieu d'augmenter les cotisations des employés fédéraux au titre des pensions, en y ajoutant le montant requis en vertu du Régime de pensions du Canada.

Si vous devez prendre votre retraite avant l'âge de soixante ans parce que vous êtes devenu invalide, vous pourrez choisir entre deux prestations de base:

— une pension à jouissance immédiate, ou

— un paiement global. C'est le montant le plus élevé entre une allocation de fin d'emploi en espèces et un remboursement des cotisations plus l'intérêt. De plus, cette option est assujettie aux dispositions relatives à la retenue des cotisations (page 28).

L'invalidité est définie comme l'incapacité d'avoir régulièrement une occupation rémunératrice. Afin de pouvoir prendre votre retraite pour cause d'invalidité, vous devez obtenir une attestation (de Santé et Bien-être social Canada) selon laquelle votre cas correspond à la définition ci-dessus.

Si vous envisagez de prendre une retraite pour cause d'invalidité, vous devriez consulter à votre bureau du personnel concernant les procédures à suivre.

Une allocation de fin d'emploi en espèces est une prestation versée globalement et elle consiste, en un montant égal à un mois de traitement pour chaque année de service ouvrant droit à pension. On opère une légère réduction afin de tenir compte de la diminution des taux de cotisation à compter du 1^{er} janvier 1966.

Rares sont les cas où l'allocation de fin d'emploi en espèces est inférieure au remboursement des cotisations, mais de toute façon, le montant le plus élevé est automatiquement payé.

Si après être devenue invalide, la personne qui a choisi une pension à jouissance immédiate se rétablit au point de pouvoir accomplir à peu près les mêmes fonctions qu'auparavant ou d'autres fonctions pour lesquelles elle est qualifiée, sa pension prend fin et sera convertie en pension à jouissance différée payable à l'âge de soixante ans. Si elle le désire, elle peut après l'âge de cinquante ans, sur simple demande, faire transformer sa pension à jouissance différée en une allocation annuelle.

L'allocation annuelle de cette personne serait égale à sa pension à jouissance différée réduite de 30 pour cent. Si la pension à jouissance différée était de \$10,000 par année, l'allocation annuelle serait de \$7,000.

Nota: Dans certains cas, lorsque le cotisant compte au moins 25 ans de service et est âgé de 50 ans au moment de la cessation de l'emploi, la formule 2 offre à l'employé des prestations plus importantes que la formule 1 et elle sera donc utilisée pour déterminer l'allocation annuelle. Par exemple, selon la formule 2, l'allocation annuelle pour une personne âgée de 58 ans et comptant 26 ans de service, serait égale à la pension à jouissance différée réduite de

$$60 - 58 = 2 \text{ ans} \times 5\% = 10\%$$

Selon formule 1, la pension à jouissance différée serait réduite de

$$30 - 16 = 4 \text{ ans} \times 5\% = 20\%$$

Grâce à cette combinaison de l'âge et du service, l'allocation annuelle serait déterminée à l'aide de la formule la plus avantageuse; c'est-à-dire, la personne recevrait une allocation annuelle égale à la pension à jouissance différée réduite de 10 pour cent.

Si vous êtes admissible à une pension à jouissance différée ou à une allocation annuelle, vous recevrez votre pension immédiatement si vous devenez invalide avant l'âge de soixante ans. Toutefois, le montant de votre pension doit être rajusté pour tenir compte, le cas échéant, des sommes que vous avez déjà perçues à titre d'allocation annuelle.

Si vous avez entre 50 et 60 ans au moment de votre retraite et que vous êtes intéressé à bénéficier d'une rente annuelle, vous pouvez choisir entre une retraite à jouissance différée payable à l'âge de 60 ans ou une allocation annuelle réduite mais payable immédiatement. Ce dernier choix pourrait être le plus avantageux pour vous.

Retraite pour cause d'invalidité

Si vous prenez votre retraite pour cause d'invalidité à l'âge de soixante ou après, vos prestations seront les mêmes que si vous preniez votre retraite en raison de l'âge.

Formule 1.

L'allocation annuelle d'un employé, ayant au moins 25 ans de service et qui est âgé d'au moins 50 ans à la fin de son emploi, est calculée en déterminant le montant de la pension à jouissance différée et en lui soustrayant le chiffre le plus élevé de :

5 pour cent pour chaque année, arrondi au 1/10 d'année près, nécessaire pour obtenir l'âge de 55 ans lors de la retraite ou du choix de la prestation, le moment le plus récent étant retenu,

OU

5 pour cent pour chaque année, arrondi au 1/10 d'année près, nécessaire pour compter 30 ans de service ouvrant droit à pension.

Exemple:

Calcul dans le cas d'un employé âgé de 54 ans et comptant 27 années de service:

$$\begin{aligned} 55 - 54 &= 1 \text{ an} \times 5\% = 5\% \\ 30 - 27 &= 3 \text{ ans} \times 5\% = 15\% \end{aligned}$$

Ce dernier pourcentage étant le plus élevé, l'allocation annuelle de cette personne serait égale à sa pension à jouissance différée réduite de 15 pour cent. Si la pension à jouissance différée était de \$10,000 par année, l'allocation annuelle serait de \$8,500.

Formule 2.

Dans tous les autres cas, une allocation annuelle est calculée en réduisant le montant de la pension à jouissance différée de :

5 pour cent pour chaque année, arrondi au 1/10 d'année près, nécessaire pour obtenir l'âge de soixante ans au moment où l'allocation est payable.

Exemple:

Calcul dans le cas d'un employé âgé de 54 ans et comptant 23 années de service:

$$60 - 54 = 6 \text{ ans} \times 5\% = 30\%$$

Exemple:

L'employé qui prend sa retraite après 35 ans de service, avec un traitement moyen de \$15,000 pendant les six meilleures années, recevrait 2 pour cent x 35 x \$15,000 = \$10,500 par année. (Voir la partie B — Coordination avec le Régime de pensions du Canada et le Régime des rentes du Québec)

Retraite avant l'âge de 60 ans (Pour ceux qui ne sont pas admissibles à une pension à jouissance immédiate)

Si vous prenez votre retraite avant d'avoir atteint l'âge de 60 ans, alors (à moins d'avoir atteint l'âge de 55 ans et d'avoir, à votre crédit, au moins 30 ans de service ouvrant droit à pension) vous avez le choix suivant de prestations:

a. Vous pouvez choisir une *pension à jouissance différée*, qui devient payable le jour de vos 60 ans. Cette prestation est calculée à l'aide de la formule expliquée ci-dessus pour une pension à jouissance immédiate. Si vous choisissez cette prestation, vous pouvez, à tout moment après avoir atteint l'âge de 50 ans, demander une allocation annuelle telle que décrite ci-dessus.

b. Vous pouvez choisir une *allocation annuelle*, qui est une pension réduite. Cette prestation n'est payable qu'à l'âge de 50 ans.

c. Vous pouvez choisir un *remboursement des cotisations* avec l'intérêt. Toutefois, si vous êtes âgé d'au moins 45 ans avec, à votre crédit, au moins 10 années de service, vous ne pouvez recevoir un remboursement des cotisations que pour le service antérieur au 1^{er} octobre 1967 (voir la page 28). Les cotisations versées pour le service après cette date doivent être utilisées pour vous fournir une prestation de pension, sous la forme d'une pension à jouissance différée ou d'une allocation annuelle.

Comment l'allocation annuelle est-elle calculée?

L'allocation annuelle peut être calculée de deux manières selon le service qui vous est crédité.

PARTIE A — Types de prestations et circonstances de la retraite

Retraité comptant moins de cinq ans de service ouvrant droit à pension

En règle générale, si vous cessez d'être employé dans la Fonction publique avec, à votre crédit, moins de cinq ans de service ouvrant droit à pension, vous n'êtes admissible qu'au remboursement de vos cotisations, plus l'intérêt, indépendamment de votre âge ou des raisons motivant votre retraite. Il existe cependant quelques exceptions précises à la règle et votre agent du personnel pourra vous les expliquer.

Le taux d'intérêt payable lors du remboursement des cotisations est de 4 pour cent par année et est calculé selon le total à la fin de décembre chaque année, à compter de décembre 1974. Cet intérêt est payable jusqu'à la fin de l'année qui précède l'année de la retraite. Par exemple, si votre emploi se terminait en 1979, l'intérêt des cotisations à votre crédit serait compté jusqu'au 31 décembre 1978. Retraite à l'âge de 60 ans, ou plus ou à l'âge de 55 ans avec, au minimum, 30 ans de service ouvrant droit à pension

Si vous prenez votre retraite à tout moment après avoir atteint l'âge de 60 ans, ou à tout moment après avoir atteint l'âge de 55 ans si vous avez, à votre crédit, au moins 30 ans de service ouvrant droit à pension, vous êtes admissible à une *pension à jouissance immédiate*. Votre pension annuelle sera calculée selon la formule suivante:

$$2 \text{ pour cent } \times \text{ nombre d'années de service ouvrant } x \text{ traitement moyen des six années consécutives les plus favorables}^2$$

¹ Le nombre d'années de service ouvrant droit à pension désigne le nombre d'années totales ou partielles, à votre crédit, au moment de la retraite. Comme nous l'avons déjà expliqué, ce nombre comprend toutes les périodes de service ayant fait l'objet d'une option qu'elles soient payées entièrement ou non. À quelques exceptions près, il faut avoir au moins cinq années de service pour recevoir une pension. La période maximale de cotisation est de 35 ans.

² On utilise vos six années consécutives les plus favorables pour calculer votre traitement moyen, que ces années surviennent avant ou après que vous ayez atteint 35 ans de service.

Une liste des employeurs avec lesquels le Ministre a conclu un accord réciproque de transfert daté du 15 septembre 1978 figure aux pages 58 à 59. De nombreux accords étant en cours de négociation, il est préférable de vérifier auprès de votre bureau du personnel, auquel vous pouvez également faire part de votre intérêt à voir un accord négocié avec un ancien ou futur employeur. Si vous quittez la Fonction publique, et souhaitez bénéficier d'un accord réciproque de transfert, veillez à ce que vos cotisations de pension ne vous soient pas remboursées. Avant de faire transférer vos cotisations aux termes d'un accord réciproque de transfert, assurez-vous qu'en fin de compte, ce virement sera à votre avantage. Par exemple, si vous transférez à un employeur dont les prestations ne sont pas calculées selon les derniers gains, il serait peut-être avantageux pour vous de laisser vos cotisations au Compte de pension de retraite en vue d'une pension à jouissance différée.

PRESTATIONS DE RETRAITE

Les prestations de retraite payables aux termes de la Loi sur la pension de la Fonction publique sont conçues de façon à ce que les employés bénéficient du type de prestations qui convient le mieux aux besoins de leur retraite et aux diverses circonstances qui président à leur retraite. Le genre de prestations disponibles dépend de l'âge, du nombre d'années de service et du motif de la cessation d'emploi.

Afin de bien comprendre les prestations auxquelles vous êtes admissible, nous vous invitons à lire attentivement toutes les sections suivantes et à consulter le graphique aux pages 34 et 35. La partie A explique les catégories fondamentales de prestations payables aux cotisants et les situations dans lesquelles elles sont, ou peuvent être, payables. Les prestations indiquées dans ces sections sont toutefois modifiées par la retenue automatique des cotisations dans certains cas et par la façon selon laquelle la loi a été coordonnée au Régime de pensions du Canada et au Régime des rentes du Québec et par la retenue automatique des cotisations. Ces facteurs, et leurs conséquences principales, sont exposés dans les parties B et C respectivement. La partie D contient certaines considérations importantes sur la retraite facultative et la partie E explique les dispositions relatives aux prestations de la Loi sur les prestations de retraite supplémentaires par rapport aux prestations payables aux termes de la Loi sur la pension de la Fonction publique.

la portion convenable du service antérieur vous est créditée.

Toutefois, vous aurez la possibilité de choisir de faire compter tous vos services restants non rachetés à un coût calculé selon la méthode ci-dessus. Pour acquérir votre temps de service non racheté, vous devez, dans un certain délai, faire part de votre choix de verser les cotisations de l'employé et les contributions de l'employeur ainsi que les intérêts. Le coût de toute option non exercée dans le délai imparti est établi d'après le traitement à la date de l'option et on applique toutes les conditions relatives aux options tardives.

Evidemment, cet accord réciproque est bilatéral. Si vous passez de la Fonction publique au service d'un employeur avec lequel un accord réciproque de transfert est en vigueur, vous pouvez demander un transfert semblable de fonds et de crédits de pension du Compte de pension de retraite et du Compte de prestations de retraite supplémentaires à votre nouvelle caisse de pension. Le montant des fonds et des crédits de service transférés est calculé de la même façon que celle décrite pour les transferts au Compte de pension de la Fonction publique.

Chaque accord spécifie certaines conditions auxquelles il faut satisfaire afin d'être admissible à un transfert soit à destination, soit en provenance du compte de pension. La plupart des accords stipulent que l'employé doit :

- a) entrer au service du nouvel employeur dans les trois mois après avoir quitté l'autre;
- b) ne recevoir aucun montant à titre de remboursement des cotisations au régime antérieur de pension;
- c) satisfaire à un examen médical; et

- d) déposer une demande officielle de transfert, sur une formule spéciale, dans un délai prescrit.

Ces conditions peuvent varier légèrement d'un accord à l'autre : demandez des précisions sur votre cas particulier.

La Loi sur la pension de la Fonction publique habilite le Président du Conseil du Trésor à conclure un accord réciproque de transfert avec tout employeur qui constitue un régime de pension approuvé à l'intention de ses employés. Le Ministre a conclu de tels accords avec plusieurs gouvernements provinciaux, universités, autorités municipales, autres organismes fédéraux et avec un certain nombre d'autres employeurs.

En entrant dans la Fonction publique après une période de service auprès d'un de ces employeurs, il vous est possible de transférer au compte de pension de retraite la totalité ou la plus grande partie des montants figurant à votre crédit au régime de pension précédent. Vous effectuez alors un transfert de fonds d'un compte ou d'une caisse de pension à l'autre. Le montant transféré dans chaque cas comprend non seulement vos propres cotisations, mais aussi les contributions et l'intérêt de celles-ci, que votre ancien employeur a versés à votre compte.

Il est nécessaire, pour déterminer la durée du service acquis par le transfert du crédit de l'ancien employeur au Compte de pension de retraite, de comparer le montant de ce versement avec le montant qui aurait été crédité au Compte de pension si vous aviez cotisé en vertu de la législation fédérale sur les pensions de retraite tout au long de la période de service ouvrant droit à la pension en question. Ce second total, le montant qui aurait été versé au Compte de pension de retraite, se compose des cotisations que vous, à titre de cotisant, auriez versées, augmentées des contributions correspondantes de l'employeur et de l'intérêt qui y aurait été ajouté. Ces cotisations virtuelles sont toutes calculées d'après le traitement que l'ancien employeur vous versait au moment de votre service réel. On inclut au coût total du service, le montant des cotisations aux prestations de retraite supplémentaires que vous auriez été tenu de verser à compter du 1^{er} avril 1970.

Normalement, le versement de transfert au Compte de pension se compose des cotisations de l'employé et des contributions de l'employeur, augmentées de l'intérêt d'accord, mais dans les limites des taux établis dans le cadre du régime de l'ancien employeur. Si le montant transféré est inférieur à celui requis par la Loi sur la pension de la Fonction publique pour porter à votre crédit toute la durée de

taux de mortalité, ce qui signifie, en réalité, que l'éventualité d'un décès pendant la période de paiement est prévue et qu'on y a pourvu. Il convient également de souligner que les cotisations versées à l'égard du service faisant l'objet d'une option peuvent être déduites jusqu'à un certain plafond, aux fins de l'impôt sur le revenu. Pour de plus amples renseignements sur votre situation propre, nous vous suggérons de consulter votre bureau de district d'impôt.

Révocation d'une option

Vous ne pouvez révoquer une option que dans certaines conditions inhabituelles; par conséquent, vous devrez examiner avec soin toute option que vous envisagez. Même si la révocation est accordée, on imputera normalement des frais pour la période durant laquelle l'option était en vigueur étant donné que, naturellement, la protection était également en vigueur durant cette période. Ordinairement, si une personne révoque son option et, plus tard, désire faire compter l'intégralité, ou une partie, du service couvert par l'option révoquée, le second choix est considéré comme une «option tardive».

Généralités sur les options

Quel que soit le moment où elle est exercée, une option peut porter sur la totalité ou sur une partie d'une période de service antérieure. Si elle ne porte que sur une partie de ce service, ce doit être la partie la plus récente. Vous pouvez prolonger une période partielle sans être pénalisé en présentant une nouvelle option dans le délai requis d'un an.

Vous ne pouvez pas choisir de payer à l'égard d'un service qui est fondé en totalité ou en partie sur les contributions de l'employeur et qui peut être compté aux fins de pension à un autre régime. Si, toutefois, vous révoquez la pension ou la prestation vous revenant au titre de l'autre régime, le service peut être compté aux fins du régime de la Fonction publique, s'il s'agit d'un régime de pension approuvé et si toutes les exigences sont remplies. Bref, le droit de faire compter le service accompli auprès d'un autre employeur est accordé pour compenser à la perte de crédits de pension à la suite de l'entrée dans la Fonction publique et de l'abandon du régime d'un autre employeur. Dans le cas de service dans le cadre d'un autre régime de pension, s'appliquant à des personnes relevant de la juridiction du gouvernement fédéral, il est évident que le gouvernement ne peut être appelé à verser deux pensions pour le même service.

Les paiements à l'égard du service antérieur peuvent être acquittés en une somme globale ou par versements. La méthode des versements échelonnés est plus onéreuse que celle du paiement global et vous devez de comparer les deux avant de prendre une décision. Le coût plus élevé de cette méthode est imputable, en partie, à l'inclusion du versement mensuel d'un montant correspondant au coût de l'assurance pour parer aux risques du décès. Cela signifie qu'en cas de décès, aucun autre paiement n'est exigé.

Il convient également de souligner qu'en règle générale, un intérêt supplémentaire est imputé sur tout versement échoué mais à payer. Par conséquent, si, pour une raison quelconque, vous ne recevez pas de traitement sur lequel vos versements d'option peuvent être déduits, vous devez payer les versements à la date prévue, évitant par là des intérêts supplémentaires. Enfin, si vous acquittez le service antérieur par versements et que vous passez d'un ministère à un autre, continuez votre bureau du personnel pour vous assurer que l'on continue bien à effectuer vos retenues.

Si vous prenez votre retraite avec une pension, avant d'avoir effectué tous vos versements au titre du service antérieur, vous serez considéré comme ayant payé pour la période toute entière, mais les versements non encore payés seront retenus sur votre pension. Si, au moment de la retraite, vous choisissez une pension différée commentant à soixante ans, vous devrez payer les versements à l'égard du service antérieur pendant la période différée et par la suite, jusqu'à ce que vous ayez terminé vos versements. Lorsque votre pension devient payable, tous les versements qui restent dus seront retenus sur votre pension. Si vous ne vous acquittez pas de vos versements, l'intérêt est ajouté à compter de la date où le versement est échoué jusqu'à la date où il est reçu. Si, au moment où vous avez cessé d'être employé, vous n'aviez droit qu'à un remboursement de cotisations, toutes les cotisations versées à l'égard des services courants et faisant l'objet d'une option vous seront remboursées (dans les limites des dispositions relatives à la retenue des cotisations exposées aux pages 28 et 29).

Comme nous l'avons déjà expliqué, si vous mourez avant que tous vos versements pour service antérieur ne soient payés, le solde restant à payer ne sera pas recouvré de vos ayants droits ou autres. La raison en est que les versements sont calculés en fonction de l'intérêt et du

vertu de la loi. Dans le cas d'une option tardive, vous êtes tenus de satisfaire à un examen médical, si cet examen révèle un mauvais état de santé, l'option est annulée.

Soit dit en passant, si, comme ancien membre des Forces régulières, de la Gendarmerie royale du Canada ou comme député, vous choisissez de renoncer à la pension qui vous revient en vertu de la Loi sur la pension de retraite des Forces canadiennes, de la Loi sur la pension de retraite de la Gendarmerie royale du Canada ou de la Loi sur les allocations de retraite des membres du Parlement afin de faire compter votre service aux termes de la Loi sur la pension de la Fonction publique, vous devez satisfaire à un examen médical lorsqu'il vous exercez une telle option.

Comment exercer une option

Afin d'exercer une option, vous devez, pendant votre période d'emploi, remplir une formule spéciale et la faire parvenir (dans les délais prescrits) au bureau de paye qui y est mentionné ou à la Division des pensions. Le bureau de paye commencera, au besoin, à effectuer des retenues, puis adressera l'option à la Division des pensions de retraite aux fins de vérification. Si une option est en retard, ne serait-ce que d'un jour, elle sera considérée comme nulle et on ne pourra alors faire compter le service que par une nouvelle option. Celle-ci serait assujettie aux conditions précisées dans la section intitulée «Options tardives». Vous vous devez d'exercer votre option bien avant la date limite.

Puis-je recevoir une estimation du coût pour faire compter mon service antérieur?

Avant de choisir, vous souhaitez avoir évidemment, une estimation du coût de votre service antérieur; en conséquence, vous devez communiquer avec votre bureau du personnel peu après le début de vos cotisations. Ce bureau vous donnera les renseignements que vous désirez et vous fournira les formules nécessaires. On s'efforcera de vous fournir une estimation du coût bien avant votre date d'expiration. Toutefois, si cette date approche et que votre estimation tarde, pour une raison quelconque, à vous parvenir, vous devrez envisager la possibilité d'exercer l'option sans estimation, *puisque celle-ci n'est pas nécessaire aux termes de la loi et n'influe pas sur la date d'expiration*. Vous devez donc vous efforcer de demander une estimation du coût assez tôt pour avoir le temps de décider si vous voulez exercer une option ou non.

Cette disposition a pour objet de s'assurer que le coût correspond bien à la valeur supplémentaire des prestations que vous pouvez attendre à recevoir par suite d'augmentations de traitement. Comme on le remarque également dans la section suivante, une option tardive ne peut être acceptée qu'après que l'intéressé a satisfait à un examen médical. En outre, la demande doit être transmise au bureau de paye dans le mois suivant la date de signature de la formule d'option.

Examens médicaux

À quelques exceptions près, si vous optez pour l'achat de votre service antérieur, vous êtes tenu de subir un examen médical.

Aucun examen médical n'est nécessaire si vous choisissez de faire compter un service antérieur dans la Fonction publique qui a été accompli immédiatement, et sans interruption, avant la date où vous êtes devenu cotisant. Même s'il y a eu interruption, aucun examen médical n'est requis si vous avez plus de cinq ans de service sans interruption sensible dans la Fonction publique au moment où vous exercez l'option.

Dans le cas du service en temps de guerre, du service ouvrant droit à pension auprès d'autres employeurs et d'autres catégories de service, ouvrant droit à pension accompli en dehors de la Fonction publique, vous pouvez également les faire compter sans examen médical si vous avez au moins cinq années de service dans la Fonction publique, et si vous faites votre option dans le délai normal d'un an. Le service dans les Forces canadiennes et dans la Gendarmerie royale du Canada peut alors être inclus dans le total de cinq ans.

Pour toute option nécessitant un examen médical, vous obtenez une protection immédiate si vous pouvez satisfaire à l'examen. Dans le cas contraire, vous pouvez commencer à cotiser à un service pour avant faire l'objet d'une option, mais vous devrez attendre cinq ans, à compter de la date de l'examen médical, avant de toucher des prestations de la pension découlant de ce service. Si vous décédez dans l'intervalle, votre conjoint, vos enfants ou votre succession, n'auront droit, à l'égard du service ayant fait l'objet d'une option, qu'au remboursement des cotisations.

Il ne faut pas oublier que les dispositions exposées ci-dessus concernant les examens médicaux s'appliquent à des options normales choisies dans l'année suivant la date du début de vos cotisations en

Pour toutes les catégories de service accompagné d'option, les calculs du coût exposés dans les paragraphes précédents s'appliquent seulement au service pour lequel une option a été exercée dans un délai d'un an après la date où l'employé a été informé du début de ses cotisations. Il s'agit d'une option normale. Si vous n'exercez pas une option au cours de la période de l'option normale, vous pouvez encore le faire à n'importe quel moment de votre emploi dans la Fonction publique alors que vous cotisez au Compte de pension de retraite. Si vous exercez votre option après ce délai d'un an, ou si vous n'avez pas choisi de faire compter une période de service à une occasion précédente en cotisant, alors que vous auriez pu le faire, il s'agit d'une option *tardive*. Le taux de cotisation utilisé pour établir le coût reste le même, mais le taux de rémunération utilisé est celui que vous receviez à la date de l'option. Cette dernière condition peut souvent représenter un écart sensible.

La présente section ne s'applique pas aux personnes admissibles à une pension payable au titre de la Loi sur la pension de retraite des Forces canadiennes, la Loi sur la pension de retraite de la Gendarmerie royale du Canada ou la Loi sur les allocations de retraite des membres du Parlement.

Options tardives

Notas: N'oubliez pas que vous devez d'abord renoncer à toute pension qui vous revient au titre de votre service auprès d'un autre employeur, si ce dernier en a acquitté le coût total ou partiel, avant de pouvoir faire compter le service aux termes de la Loi sur la pension de la Fonction publique. Souvenez-vous aussi que si vous quittez la Fonction publique volontairement après moins de deux ans d'emploi continu, vous n'avez droit qu'à remboursement de vos cotisations; donc, si vous avez bien l'intention de quitter votre emploi durant cette période, vous devez examiner soigneusement s'il serait dans votre intérêt de renoncer à la pension qui vous revient au titre du régime extérieur. Cette clause, implicitement, ne s'applique que si le départ de la Fonction publique est volontaire et non dans le cas contraire. Vous devez, bien entendu, vous assurer que vous pouvez faire compter le service en question au titre de la Loi sur la pension de la Fonction publique avant de renoncer à vos droits aux termes de l'autre régime: vérifiez auprès de votre bureau du personnel ou de la Division des pensions de retraite.

— *Service en vertu de la Loi sur les allocations de retraite des membres du Parlement*

Le coût de la prise en compte du service antérieur en vertu de ce régime varie si vous êtes devenu admissible à une pension ou à une allocation de départ (paiement d'une somme globale) en cessant d'être assujéti au régime.

Si vous êtes admissible à une pension, vous pouvez transférer votre service à ce régime à tout moment avant la cessation de votre emploi. Pour ce faire, vous devez renoncer à la pension et rembourser, ainsi qu'un intérêt de 4 pour cent, toute pension que vous pouvez avoir reçue dans un délai d'un an après la date où vous êtes devenu cotisant. Vous êtes également tenu de continuer à payer les montants qui peuvent rester dus au titre du régime des membres du Parlement, et de passer un examen médical.

Si vous avez reçu une somme globale en vertu du régime des membres du Parlement, le coût d'une option sera au taux simple basé sur le traitement que vous touchiez à la date la plus récente à laquelle vous êtes devenu cotisant, pourvu que vous ayez exercé votre option dans un délai d'un an après être devenu cotisant. L'intérêt est également ajouté.

— *Emploi ouvrant droit à pension*

Pendant une période de service ouvrant droit à pension, vous êtes censé avoir reçu un traitement égal à celui que vous touchiez à la date la plus récente du début de vos cotisations en vertu de la loi, pourvu que vous ayez exercé votre option dans un délai d'un an après être devenu cotisant. Les taux de cotisation sont de 13 pour cent pour les hommes ou de 10 pour cent pour les femmes, pour tout service antérieur au 1^{er} janvier 1966, et les taux réduits dou-blement, c'est-à-dire 13 pour cent à la fois pour les hommes et les femmes, pour tout service subséquent. Cela peut se révéler plus ou moins coûteux selon que le régime antérieur prévoit, ou non, un remboursement de vos cotisations, et(ou) de celles de l'employeur antérieur. S'il prévoit les deux, vous ne devez verser que la différence, s'il y en a une. Il est possible de faire transférer directement les cotisations versées à une caisse d'épargne-retraite ou à un régime de pension reconnus sans retenue à la source aux fins de l'impôt sur le revenu. Ce virement de fonds est souhaitable, car les cotisations ainsi transférées diminuent d'autant le coût de votre option.

Si vous êtes admissible à une pension en vertu d'une de ces lois et que vous souhaitez faire compter le service en vertu de la Loi sur la pension de la Fonction publique, vous pouvez renoncer au préalable à la pension qui vous revient en vertu de l'autre loi et exercer une option, à tout moment avant la cessation de votre emploi dans la Fonction publique, visant à combiner vos deux périodes de service en vertu de la Loi sur la pension de la Fonction publique. Toutefois, vous devrez passer un examen médical, tel qu'expliqué aux pages 14 et 15.

Vous devez aussi rembourser au régime précédent, toute la pension que vous pourriez avoir commencée à cotiser en vertu de la Loi sur la pension de la Fonction publique et, en outre, vous êtes tenu de continuer à payer les montants qui peuvent rester dus au titre de l'autre régime.

Nota: Certaines personnes sont admissibles à des pensions en vertu des lois susmentionnées sans qu'elles aient été tenues de cotiser. Si tel est votre cas et si vous renoncez à votre pension, vous devez alors cotiser à l'égard du service afin qu'il soit compté au titre de la Loi sur la pension de la Fonction publique. Le coût de ce service se fonde sur votre taux de rémunération à la date la plus récente où vous avez commencé à cotiser en vertu de la Loi sur la pension de la Fonction publique. L'intérêt s'ajoute évidemment à partir du début du service jusqu'à la date où vous avez exercé votre option aux termes de la Loi sur la pension de la Fonction publique. Dans le calcul du coût, on se sert des taux de cotisation applicables au service antérieur dans la Fonction publique.

Si vous n'êtes pas admissible à une pension en vertu de l'une de ces lois, vous pouvez faire compter votre service au titre de la Loi sur la pension de la Fonction publique. Le coût du service peut varier selon que vous avez reçu ou non un paiement global en vertu de l'autre loi.

Si vous êtes dans l'une de ces catégories, vous devez demander des renseignements supplémentaires auprès de votre bureau du personnel ou à la Division des pensions de retraite du ministère des Approvisionnement et Services.

Comment puis-je évaluer le coût du service faisant l'objet d'une option?

— *Service antérieur dans la Fonction publique*

Pour toute partie de votre service dans la Fonction publique antérieure au 1^{er} janvier 1966, les taux de cotisation sont de 6.5 pour cent pour les hommes et de 5 pour cent pour les femmes. Après cette date, on se sert des taux réduits, en vue de tenir compte du Régime de pensions du Canada, mais également basés sur le taux de 6.5 pour cent, à la fois pour les hommes et les femmes. Pour chaque année de service, le calcul se fonde sur votre taux de rémunération à la date la plus récente où vous êtes devenu cotisant, pourvu que vous ayez exercé votre option dans un délai d'un an après la date où on vous a informé du début de vos cotisations au Compte de pension de retraite. On ajoute, de plus, un intérêt simple de 4 pour cent.

— *Service en temps de guerre*

Dans la plupart des cas, il faut payer à l'égard du service tant militaire que civil en temps de guerre, un taux de cotisation de 13 pour cent pour les hommes et de 10 pour cent pour les femmes. Aux fins du calcul du paiement, votre traitement à la date la plus récente où vous êtes devenu cotisant est censé correspondre à votre taux de rémunération pendant les années de guerre. Le coût définitif comprend un intérêt simple de 4 pour cent.

Si vous étiez à l'emploi de la Fonction publique immédiatement avant votre service en temps de guerre, vous devez consulter votre bureau du personnel: les modalités de l'établissement du coût sont différentes dans ces circonstances.

— *Service en vertu de la Loi sur la pension de retraite des Forces canadiennes ou de la Loi sur la pension de retraite de la Gendarmerie royale du Canada*

Le coût à acquitter pour le service de cette nature dépend de votre statut en vertu de la loi à laquelle vous avez été assujéti, par exemple, la Loi sur la pension de retraite des Forces canadiennes, la Loi sur la continuation de la pension des services de défense, la Loi sur la pension de retraite de la Gendarmerie royale du Canada, la Loi sur la continuation des pensions de la Gendarmerie royale du Canada.

— *Emploi ouvrant droit à la pension*

Si vous avez déjà travaillé pour un employeur qui avait un régime de pension approuvé, vous êtes admissible à compter toute fraction de cette période d'emploi pendant laquelle vous étiez assujéti à ce régime de pension. Cependant, pour faire compter cette période d'emploi ouvrant droit à la pension, il faut qu'elle se situe *immédiatement avant* votre entrée dans la Fonction publique. S'il y a un intervalle de plus de six mois, un examen particulier devra établir si ce service peut être considéré comme ayant été *immédiatement avant*.

— *Autres catégories de service pouvant faire l'objet d'une option*

Elles sont rares. Si vous voulez savoir si une période de service antérieur est un *service pouvant faire l'objet d'une option*, consultez votre bureau du personnel.

Combien devrai-je payer pour exercer cette option?

La formule utilisée pour établir le coût d'une période de service pouvant faire l'objet d'une option est la même que celui qu'on applique au service courant ordinaire. Vous êtes censé avoir touché un certain traitement pendant chaque année de service accompagné d'option, et un taux de cotisation précis sera prescrit pour chaque année. Le taux de cotisation peut être *simple*; il est *double* si le genre de service nécessite le paiement à la fois de la cotisation de l'employé et de celle de l'employeur. Le coût définitif comprend normalement un intérêt simple de 4 pour cent payable à compter du milieu de chaque année financière de service faisant l'objet d'une option jusqu'au premier jour du mois où vous exercez l'option. Pour le service accompli avant le 14 juillet 1960, le taux de rémunération maximum servant à établir le coût de l'option est de \$15,000. En outre, tandis que le coût du service accompagné d'option survenu le 1^{er} janvier 1966 ou après est le même pour les hommes et les femmes, pour le service survenu avant cette date, les taux de cotisation pour les femmes sont de 5 pour cent ou 10 pour cent.

En outre, le coût de toute option pour un service assuré après le 1^{er} avril 1970, comprend des cotisations au Compte de prestations de retraite supplémentaires, à un taux simple ou double, selon le genre de service.

Les principales catégories de service pouvant faire l'objet d'une option, le moyen d'établir le coût pour chaque catégorie et les exigences de la loi en ce qui concerne les options sont expliqués dans les section suivantes.

Catégories de service antérieur pouvant faire l'objet d'une option

Il existe plusieurs catégories de service antérieur qui ne seront portées à votre crédit que si vous le demandez.

— *Service antérieur dans la Fonction publique*

Vous pouvez faire compter pratiquement tout service antérieur à temps plein dans la Fonction publique. D'une façon générale, compte comme service public antérieur accompagné d'option le service au sein des organismes énumérés en annexe I de la Loi sur la pension de la Fonction publique et dont les noms sont reproduits aux pages 49 à 58.

— *Service en temps de guerre*

Il s'agit notamment du service militaire accompli pendant la Première Guerre mondiale, la Seconde Guerre mondiale ou dans le contingent spécial de Corée, soit outre-mer, soit au Canada, ainsi que le service effectué dans certaines opérations civiles durant la Seconde Guerre mondiale. Votre agent du personnel pourra vous fournir une liste des genres de services accomplis par les civils qu'il est possible de faire compter.

— *Service en vertu de la Loi sur la pension de retraite des Forces canadiennes ou de la Loi sur la pension de retraite de la Gendarmerie royale du Canada*

Vous pouvez choisir de faire compter le service effectué dans le cadre de l'une ou l'autre de ces lois, sous réserve des dispositions énoncées à la page 10.

— *Service en vertu de la Loi sur les allocations de retraite des membres du Parlement*

Vous pouvez également faire compter le service effectué pendant que vous étiez assujéti à cette loi. Les conditions de la prise en compte de ce genre de service sont expliquées à la page 12.

- un service accru, qui augmentera normalement votre pension;
- une augmentation de la protection de vos bénéficiaires;
- la possibilité d'avoir 35 ans de service plus tôt;
- la possibilité de faire avancer la date de la retraite; et
- des déductions fiscales à l'intérieur de certaines limites (pour de plus amples renseignements communiquer avec votre bureau de district d'impôt).

Voici les avantages de l'option relative au service antérieur:

Avantages de l'option relative au service antérieur

De telles périodes de service antérieur, si elles sont reconnues par la loi, sont considérées comme *service pouvant faire l'objet d'une option*. Comme le mot *option* l'indique, ce sont des périodes de services pour lesquelles vous pouvez exercer une option spéciale, afin de les faire compter comme période de service ouvrant droit à pension. Vous pouvez exercer une option à n'importe quel moment de votre emploi dans la Fonction publique alors que vous cotisez au Compte de pension de retraite, bien que le coût et les autres exigences puissent varier selon le moment où l'option a été exercée.

Chaque année d'emploi continu dans la Fonction publique au cours de laquelle vous avez cotisé régulièrement représente une année de *service ouvrant droit à pension*. Si, en outre, avant de cotiser aux termes de la loi, vous comptiez une ou plusieurs périodes d'emploi à plein temps, soit dans la Fonction publique, soit avec un quelconque autre employeur, il vous est possible de faire compter ce service aux fins de la pension.

Il importe donc que vous connaissiez les méthodes vous permettant d'augmenter le service ouvrant droit à pension qui figure à votre crédit et ce qu'il vous en coûtera pour ce faire.

SERVICE POUVANT FAIRE L'OBJET D'UNE OPTION

cesses de cotiser au Compte après trente-cinq ans de service ouvrant droit à pension. En effet, le traitement que vous recevez alors entre dans le calcul de votre traitement annuel moyen aux fins de la pension, si cet apport vous avantage.

maternité, en congé d'études qui seront à l'avantage du ministère employeur, en congé de service militaire (pendant lequel vous n'êtes pas assujéti à la Loi sur la pension de retraite des Forces canadiennes), en congé de service auprès d'un organisme fédéral, par exemple, une Commission royale, ou en congé de six jours ou moins, vous payerez vos cotisations aux taux normaux. Pour tous les autres genres de congé autorisé non payé, vous payerez le double des taux normaux.

D'ordinaire, les cotisations sont retenues sur le traitement en versements égaux, à votre retour au travail, sur une période de même durée que l'absence. Vous pouvez toutefois acquitter le montant total en une somme globale dans les trente jours suivant votre retour au travail.

Toutefois, si vous êtes en congé prolongé pour servir auprès d'une association de fonctionnaires, d'un gouvernement étranger ou d'un organisme international, vous devez verser les cotisations, à l'avance, directement à la Division des pensions de retraite, chaque année, chaque semestre ou chaque trimestre. Vous devez alors demander des précisions à votre bureau du personnel au sujet des montants à payer et de la méthode de paiement.

Vous serez également tenus de cotiser au Compte de prestations de retraite supplémentaires à l'égard des périodes de congé non payé en vertu des mêmes modalités susmentionnées pour les cotisations au Compte de pension de retraite de la Fonction publique. Cela signifie, par exemple, que vous êtes tenus de cotiser aux taux doubles (2 pour cent) à l'égard de toute période pour laquelle la Loi sur la pension de retraite le requiert.

Comment profiter au maximum de votre régime de pension

Toutes les prestations payables en vertu du régime sont fonction directe du service et des traitements. À mesure qu'augmente le nombre d'années de service ouvrant droit à pension qui figure à votre crédit, et que vous atteignez des niveaux plus élevés de traitement, les prestations que vous-même et les personnes à votre charge pouvez recevoir, augmentent en conséquence. Il en est de même si vous

reçu des prestations dans le cadre de ces régimes, par exemple le Régime de pension des Forces canadiennes ou de la Gendarmerie royale du Canada, vous cessez de cotiser en vertu du présent régime lorsque le total de vos périodes de service atteint trente-cinq ans.

Prestations de retraite supplémentaires

En tant que cotisant au Compte de pension de retraite de la Fonction publique, vous cotiserez également 1 pour cent supplémentaire de votre traitement au Compte de prestations de retraite supplémentaires. Il n'y a aucune période maximale de cotisation au Compte de prestations de retraite supplémentaires. Les cotisations ne s'arrêtent que lorsque vous cessez d'être employé ou que vous n'êtes plus tenu de cotiser en vertu de la Loi sur la pension de la Fonction publique pour toute raison autre que d'avoir atteint 35 ans de service ouvrant droit à la pension. Toute indemnité qui est incluse dans le traitement aux fins de cotisation au Compte de pension de la Fonction publique l'est également relativement au Compte de prestations de retraite supplémentaires. En outre, ces cotisations sont déductibles aux fins de l'impôt sur le revenu jusqu'à un plafond déterminé. Bien que ces cotisations supplémentaires soient versées à un compte séparé, votre chèque de rémunération ne fera apparaître qu'une seule retenue totale de pension, représentant l'ensemble de vos cotisations aux deux comptes.

Quelles sont les contributions de l'employeur?

Le gouvernement verse des contributions égales aux cotisations des employés pour tout le service courant et parfois pour le service antérieur, se charge des frais d'administration du régime, paie les intérêts trimestriels sur le solde des deux comptes et assume la responsabilité du passif que les cotisations régulières employeur-employé et l'intérêt ne couvrent pas. Pour plus de renseignements concernant le financement tant du Compte de pension de retraite de la Fonction publique que du Compte de prestations de retraite supplémentaires, voir les pages 46 et 47.

Dois-je cotiser pendant des périodes de congé non payé?

Si vous vous absentez en congé autorisé non payé, vous verserez tout de même des cotisations de pension et cette période de service figurera à votre crédit. Si vous êtes en congé de maladie, en congé de

Loi sur les prestations de retraite supplémentaires

En règle générale, votre statut de cotisant en vertu de la Loi sur la pension de la Fonction publique fixe votre statut à l'égard de la Loi sur les prestations de retraite supplémentaires. Dès que vous êtes tenu de cotiser au Compte de pension de retraite de la Fonction publique, vous serez tenu de cotiser au Compte des prestations de retraite supplémentaires.

Quel est le taux de cotisation pour le service courant?

Votre taux de cotisation de base en vertu du régime est de 6.5 pour cent de votre traitement. Toutefois, on soustrait de ce pourcentage le taux de cotisation requis en vertu du Régime de pensions du Canada car les deux régimes ont été intégrés. (Dans la brochure, nous désignons le taux intégré par l'expression «taux normal».)

Par exemple: en 1979, en vertu du Régime de pensions du Canada, vous devez verser des cotisations au taux de 1.8 pour cent de vos gains entre \$1,100 et \$11,700. Étant donné que les deux régimes sont intégrés, vos cotisations de 1979 au Compte de pension de retraite sont: de 6.5 pour cent pour le premier \$1,100 de traitement; de 4.7 pour cent (c.-à-d. le taux de base moins 1.8 pour cent pour le RPC) du traitement entre \$1,100 et \$11,700 et de 6.5 pour cent au-delà de \$11,700.

Parfois, des fonctionnaires reçoivent d'autres paiements, comme des indemnités payées en sus du traitement de base; ces indemnités peuvent être considérées ou non comme traitement cotisable. En cas de doute au sujet de ces indemnités, nous vous conseillons de demander des précisions à votre bureau de district d'impôt.

Les versements au Compte de pension de retraite sont déductibles aux fins de l'impôt sur le revenu jusqu'à un plafond déterminé, tant pour le service en cours que pour le service antérieur. Pour connaître ce plafond, veuillez consulter votre bureau de district d'impôt.

Existe-t-il une durée maximale de cotisation?

Oui, la durée maximale pendant laquelle vous pouvez cotiser est de trente-cinq ans, y compris tout service accompagné d'option que vous pourriez compter à votre crédit. En outre, si vous êtes admissible à certains autres régimes du gouvernement fédéral ou si vous avez

Le terme *Fonction publique* s'applique aux employés des ministères fédéraux. Il comprend, en outre :

— des postes relevant du Sénat, de la Chambre des communes et de la bibliothèque du Parlement;

— certains organismes et sociétés qui ont été nommés comme faisant partie de la Fonction publique pour fins de pension (voir les pages 51 à 53);

— Certains organismes qui relèvent de la Loi sur la pension de la Fonction publique en vertu de leurs lois constitutives (voir les pages 53 à 56).

Ne contribuent pas au Compte de pension de retraite les employés qui :

— travaillent à temps partiel;

— sont recrutés sur place hors du Canada;

— relèvent de quelque autre régime de pension du gouvernement canadien;

— sont âgés de moins de 18 ans;

— sont âgés de 65 ans ou plus et ont demandé et reçu des prestations en vertu du Régime de pensions du Canada ou du Régime des rentes du Québec;

— sont saisonniers ou sont engagés pour une période de six mois ou moins, jusqu'à ce qu'ils aient effectué une période de six mois de service sans interruption sensible;

— doivent remplir certaines conditions et sont expressément désignés comme cotisants, p. ex. les maîtres de postes et maîtres de postes adjoints employés dans les bureaux à commission, les employés de session et les employés de certaines commissions.

Si vous appartenez à l'une de ces catégories et si vous ne savez pas si vous devriez contribuer ou non, veuillez demander plus d'explications à votre agent du personnel.

PARTIE I — PENSIONS

Cette loi, distincte de la Loi sur la pension de la Fonction publique, est destinée à aligner votre pension sur la hausse du coût de la vie. Les dispositions de la Loi sur les prestations de retraite supplémentaires et de la Loi sur la pension de retraite sont étroitement reliées; le présent ouvrage est donc parsemé de brèves explications de la première. Cependant, à moins d'indication contraire, il ne porte que sur la deuxième de ces lois.

Comment fonctionne votre régime de pension

Votre régime de pension a pour but de vous assurer un revenu pendant votre retraite. En cas de décès, le régime assure un revenu à votre conjoint et à tout enfant admissible, pourvu que vous ne vous soyez pas marié pendant votre retraite.

Il s'agit fondamentalement d'un régime de rachat de services passés. Plus vous augmentez les années de service ouvrant droit à une pension, plus vos prestations augmentent.

SERVICE COURANT

Le service ouvrant droit à pension peut soit le service courant, soit le service pouvant faire l'objet d'une option. Le service courant est celui auquel vous cotisez régulièrement pendant votre emploi. Le service pouvant faire l'objet d'une option porte sur toute période d'emploi à plein temps, dans la Fonction publique ou ailleurs, antérieure au début de vos cotisations au régime de pension de retraite. Il comprend également le service militaire et certains genres de service de civils durant la guerre. Comme le mot «option» l'indique, vous pouvez exercer une option spéciale afin de faire compter ces périodes de service à des fins de pension.

Quand puis-je commencer à cotiser dans le cadre du service courant?

Si vous êtes employé à plein temps dans la Fonction publique, âgé de plus de dix-huit ans, et touchez un traitement annuel de \$900 ou plus, dès votre nomination, vous commencez à accumuler des fonds à votre crédit au Compte de pension de retraite. Dans certains cas toutefois, vous ne pourrez commencer à cotiser qu'après six mois, au plus, de service continué. Au moment de votre retraite, toutes les années de service pendant lesquelles vous avez contribué à ce service courant, figureront à vos crédits de service ouvrant droit à pension.

LA LOI SUR LA PENSION DE LA FONCTION PUBLIQUE

Cette loi, qui pourvoit à la pension des employés de la Fonction publique du Canada, a remplacé, le 1^{er} janvier 1954, l'ancienne Loi sur la pension du service civil. Cette loi a introduit plusieurs modifications majeures dont les plus importantes étaient, d'une part, de faire du versement des pensions aux ayants droit une question de droit et non plus une décision laissée à la discrétion du gouvernement en conseil, et, d'autre part, d'élargir le champ d'application du régime de façon à y inclure la majorité des employés nommés au Canada. L'année suivante, le Régime de prestations supplémentaires de décès a été ajouté à la loi, dont il a constitué la partie II; enfin, en 1970, la loi a été complétée par l'addition de la partie III qui pourvoit aux cotisations requises pour financer le relèvement des pensions, relèvement qui est autorisé par la nouvelle Loi de 1970 sur les prestations de retraite supplémentaires. La plus récente modification apportée à la loi, celle du 20 décembre 1975, prévoit l'égalité entre les contributeurs masculins et féminins en ce qui concerne à la fois les cotisations et les prestations.

Le ministre ayant la responsabilité entière concernant la Loi sur la pension de la Fonction publique est le Président du Conseil du Trésor. L'exécution proprement dite de la loi, qui comprend les services nécessaires relativement aux pensions, est assurée par le ministre des Approvisionnement et Services, sous l'autorité de son Ministre. Le ministre des Finances est chargé de la gestion financière du Compte de pension de retraite. Les rapports périodiques sur l'évaluation actuarielle de ce Compte sont préparés par le département des Assurances.

LOI SUR LES PRESTATIONS DE RETRAITE SUPPLÉMENTAIRES

Le 25 mars 1970, la Loi sur les prestations de retraite supplémentaires est devenue le premier texte prévoyant un relèvement continuel des pensions servies en vertu de la Loi sur la pension de la Fonction publique et de plusieurs autres régimes de pension fédéraux.

PARTIE II : PRÉSTATIONS SUPPLÉMENTAIRES DE

DÉCÈS.

40	Champ d'application.....
40	Préstations.....
41	Coût.....
42	Maintien de la protection au sortir de la
42	Fonction publique.....
42	Coût de la protection conservée après la
43	cessation d'emploi.....
43	Choix.....
43	Modalités de paiement pour la protection après
44	avoir quitté la Fonction publique.....
44	Nommer un bénéficiaire.....
45	Paiement des prestations.....
45	

PARTIE III: FINANCEMENT DU COMPTE DE PENSION

DE RETRAITE ET DU COMPTE DE PRES-
TATIONS DE RETRAITE SUPPLÉMEN-
TAIRES

46
----	-------

ANNEXES

49	1. Conseils, commissions et sociétés faisant
49	partie de la Fonction publique.....
49	2. Sections de la Fonction publique du Canada
51	déclarées, pour plus de certitude, comme
51	faisant partie de la Fonction publique.....
53	3. Offices, conseils, bureaux, commissions,
53	sociétés et sections de la Fonction publique
53	réputées avoir fait partie de la Fonction
53	publique du Canada.....
56	4. Commissions et corporations dont certains
56	membres ou employés sont réputés être
56	employés dans la Fonction publique aux
56	fins de la Loi sur la pension de la Fonction
56	publique.....
57	5. Employeurs avec lesquels le Ministre a conclu
57	des accords réciproques de transfert.....

14	Examens médicaux
15	Puis-je recevoir une estimation du coût pour
15	faire compter mon service antérieur
15	Comment exercer une option
16	Modalités de paiement
17	Révocation d'une option
17	Généralités sur les options
18	Accords réciproques de transfert
20	Prestations de retraite
21	Partie A : Types de prestations et circonstances
	de la retraite
21	Partie B : Coordination avec le Régime de
	pensions du Canada et le Régime des
26	rentes du Québec
26	Partie C : Retenue automatique de certaines
	cotisations de pension — Cotisations
28	«bloquées»
28	Partie D : Retraite facultative avec moins de
30	deux ans d'emploi continu
30	Partie E : Augmentation de la pension en vertu
	de la Loi sur les prestations de
30	retraite supplémentaires
31	Comment choisir une prestation
31	Effets du retour à l'emploi sur votre pension
32	de base
32	Effets du retour à l'emploi sur les prestations
	payables en vertu de la Loi sur les prestations
32	de retraite supplémentaires
	Considérer l'année de la retraite comme
33	antérieure aux fins de la Loi sur les presta-
33	tions de retraite supplémentaires
33	Prestations aux survivants
33	Allocation au conjoint
36	Allocation aux enfants admissibles
38	Circonstances matrimoniales particulières
38	Unions selon le droit coutumier
38	Longues séparations
39	Prestations minimales
39	Présentations des pièces d'état civil

TABLE DES MATIÈRES

PAGE

AVANT-PROPOS

LOI SUR LA PENSION DE LA FONCTION PUBLIQUE. 1

LOI SUR LES PRESTATIONS DE RETRAITE
SUPPLÉMENTAIRES. 1

PARTIE I: PENSIONS 2

Comment fonctionne votre régime de pension 2

Service courant 2

Quand puis-je commencer à cotiser dans le 2

cadre du service courant? 2

La Loi sur les prestations de retraite 2

supplémentaires. 4

Quel est le taux de cotisation pour le service 4

courant? 4

Existe-t-il une période maximale de 5

cotisation? 5

Le Compte de prestations de retraite 5

supplémentaires 5

Quelles sont les contributions de 5

l'employeur? 5

Dois-je cotiser pour les périodes de congé 6

non payé? 6

Comment profiter au maximum de votre régime 6

de pension. 6

Service pouvant faire l'objet d'une option. 7

Avantages de l'option relative au service 7

antérieur 7

Catégories de service antérieur pouvant faire 8

l'objet d'une option. 8

Combien devrai-je payer pour exercer cette 9

option? 9

Comment puis-je calculer le coût du service 10

faisant l'objet d'une option? 10

Options tardives 13

La présente brochure fournit des explications pratiques et concises sur les principales dispositions de la Loi sur la pension de la Fonction publique, soit de votre régime de pension. Que vous soyez nouvel employé ou fonctionnaire de longue date, les prestations servies en vertu de ce régime et les cotisations que vous-même et votre employeur devez y consacrer, vous concernent au premier chef, vous et les personnes à votre charge.

Vous serez amené à prendre, selon certaines parties de la Loi et dans des délais établis, des décisions qui modifieront les prestations dont vous-même et les personnes à votre charge pourrez bénéficier. Nous espérons qu'après avoir lu soigneusement cette brochure, vous serez mieux en mesure de choisir les options qui vous seront les plus favorables. Les décisions relèvent entièrement de vous; vous devez vous informer à fond des options qui s'offrent à vous et du temps dont vous disposez pour les choisir.

Les renseignements fournis intéressent la majorité des employés; cependant, il n'est guère possible de traiter tous les cas éventuels. Nous vous prions donc de communiquer avec votre bureau du personnel si vous voulez des précisions sur votre situation propre, ou si vous désirez vous assurer qu'une disposition particulière s'applique (ou ne s'applique pas) à vous.

Le texte original de cette brochure a été révisé afin de tenir compte des principales modifications apportées à la Loi et adoptées par le Parlement en décembre 1975.

Nous tenons à vous signaler que cette brochure ne constitue pas un document juridique et il va sans dire que, en cas de contradiction avec la Loi et le règlement sur la pension de la Fonction publique, la loi fera foi.

Votre Régime de pension

Division des pensions et assurances
Direction de la politique du personnel

Votre Régime de pension



Conseil du Trésor
du Canada
Treasury Board
of Canada

Canada